

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

**Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte**

**2. Quartal 2021**

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020
<b>Hypothekendarfandbriefe</b>	(Mio. €)	33.630,7	31.918,5	35.398,0	34.377,9	33.562,0	32.124,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	38.424,5	36.964,1	43.238,6	42.814,2	40.623,9	39.837,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	4.793,8	5.045,6	7.840,6	8.436,2	7.061,8	7.713,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		14,3	15,8	22,1	24,5	21,0	24,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.793,8	5.045,6	7.840,6	8.436,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		14,3	15,8	22,1	24,5		

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	12.332,1	13.730,3	15.142,6	17.352,9	14.089,4	16.003,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	14.556,8	15.686,2	18.236,3	20.318,7	16.787,2	18.526,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	2.224,7	1.955,9	3.093,7	2.965,9	2.697,8	2.522,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,0	14,2	20,4	17,1	19,1	15,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.224,7	1.955,9	3.093,7	2.965,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,0	14,2	20,4	17,1		

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Hinweis: Die Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells ist optional.

**Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen**  
**2. Quartal 2021**

<b>Hypothekendarfandbriefe</b>	<b>Q2 2021</b>		<b>Q2 2020</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	2.122,5	1.984,3	960,0	1.723,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.549,5	1.436,0	1.368,3	1.491,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.457,0	1.776,1	2.122,5	1.505,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.735,5	1.562,1	1.549,5	1.379,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.203,9	3.581,8	3.212,5	3.065,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.830,1	3.065,6	3.213,9	3.359,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	4.793,5	3.899,7	2.831,1	2.904,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	13.158,4	13.729,7	13.669,5	14.015,5
> 10 Jahre	2.780,3	7.389,3	2.991,2	7.520,5

<b>Öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>Q2 2021</b>		<b>Q2 2020</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	1.613,4	677,2	1.499,4	634,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	606,2	543,4	976,7	640,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	311,5	625,6	363,1	609,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	477,5	586,7	606,2	524,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	869,9	1.156,7	796,0	1.168,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.135,6	1.144,1	929,1	1.115,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.060,1	993,1	1.151,5	1.327,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.339,1	3.649,7	3.226,7	3.980,6
> 10 Jahre	3.918,8	5.180,4	4.181,5	5.686,1

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen  
2. Quartal 2021**

Deckungswerte	Q2 2021 Mio. €	Q2 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	8.898,8	8.714,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	2.509,9	2.418,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	10.858,7	11.013,6
Mehr als 10 Mio. €	15.216,2	14.016,6
<b>Summe</b>	<b>37.483,5</b>	<b>36.163,1</b>

**Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen  
2. Quartal 2021**

Deckungswerte	Q2 2021 Mio. €	Q2 2020 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	5.901,8	5.914,5
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.070,4	5.637,0
Mehr als 100 Mio. €	3.584,6	4.069,4
<b>Summe</b>	<b>14.556,8</b>	<b>15.620,9</b>

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt.**

**2. Quartal 2021**

Deckungswerte																Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	2. Quartal	Mio. €	davon						davon								
			Insgesamt	Wohnwirtschaftlich					Insgesamt	Gewerblich							
				Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze		Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2021	37.483,5	21.604,7	1.787,6	6.553,2	13.040,0	211,7	12,1	15.878,8	6.735,0	4.526,5	148,7	4.278,0	180,6	10,0	-	-
	Jahr 2020	36.163,1	20.941,8	1.691,3	6.341,1	12.555,5	344,6	9,3	15.221,3	6.190,2	4.754,4	141,8	3.978,7	147,9	8,3	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2021	36.131,7	21.604,1	1.787,6	6.552,7	13.040,0	211,7	12,1	14.527,7	5.787,8	4.216,4	148,7	4.184,1	180,6	10,0	-	-
	Jahr 2020	35.028,2	20.940,8	1.691,3	6.340,1	12.555,5	344,6	9,3	14.087,4	5.457,2	4.437,1	141,8	3.895,1	147,9	8,3	-	-
<b>Belgien</b>	Jahr 2021	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2021	338,5	0,4	0,0	0,4	-	-	-	338,1	265,4	72,7	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	229,7	0,8	0,0	0,7	-	-	-	229,0	174,7	54,3	-	-	-	-	-	-
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2021	262,9	-	-	-	-	-	-	262,9	253,4	9,5	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	218,0	-	-	-	-	-	-	218,0	191,5	26,5	-	-	-	-	-	-
<b>Niederlande</b>	Jahr 2021	640,5	0,2	-	0,2	-	-	-	640,3	424,1	123,4	-	92,8	-	-	-	-
	Jahr 2020	583,6	0,2	-	0,2	-	-	-	583,4	362,5	137,2	-	83,6	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2021	4,3	-	-	-	-	-	-	4,3	4,3	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	4,3	0,0	0,0	-	-	-	-	4,3	4,3	-	-	-	-	-	-	-
<b>Polen</b>	Jahr 2021	49,2	-	-	-	-	-	-	49,2	-	49,2	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	50,3	-	-	-	-	-	-	50,3	-	50,3	-	-	-	-	-	-
<b>Schweden</b>	Jahr 2021	56,3	-	-	-	-	-	-	56,3	-	55,3	-	1,1	-	-	-	-
	Jahr 2020	7,6	-	-	-	-	-	-	7,6	-	7,6	-	-	-	-	-	-
<b>Ungarn</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	41,3	-	-	-	-	-	-	41,3	-	41,3	-	-	-	-	-	-

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**2. Quartal 2021**

		<b>Deckungswerte</b>									
		<b>Summe</b>		<b>davon geschuldet von</b>				<b>davon gewährleistet von</b>			
		<b>in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</b>		<b>Zentralstaat</b>	<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>Sonstige</b>	<b>Zentralstaat</b>	<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>Sonstige</b>
<b>Staat</b>	<b>2. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2021	14.556,8	-	1.197,8	2.981,3	9.203,0	622,9	51,1	359,7	136,6	4,3
	Jahr 2020	15.686,2	-	1.369,9	3.117,6	9.701,9	688,9	251,1	293,5	258,6	4,7
<b>Deutschland</b>	Jahr 2021	11.808,0	-	203,4	1.589,3	9.086,7	530,4	51,1	206,0	136,6	4,3
	Jahr 2020	12.604,4	-	376,2	1.619,2	9.583,6	579,1	51,1	131,9	258,6	4,7
<b>Belgien</b>	Jahr 2021	53,0	-	30,0	23,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	53,0	-	30,0	23,0	-	-	-	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2021	44,8	-	40,0	-	4,8	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	44,8	-	40,0	-	4,8	-	-	-	-	-
<b>Italien</b>	Jahr 2021	356,7	-	170,0	109,1	77,6	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	372,9	-	170,0	123,6	79,3	-	-	-	-	-
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2021	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2021	442,0	-	417,0	25,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	441,3	-	416,3	25,0	-	-	-	-	-	-
<b>Portugal</b>	Jahr 2021	280,0	-	280,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2021	928,3	-	50,0	824,1	30,0	-	-	24,2	-	-
	Jahr 2020	995,3	-	50,0	891,1	30,0	-	-	24,2	-	-
<b>Schweiz</b>	Jahr 2021	168,5	-	-	168,5	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	173,7	-	-	173,7	-	-	-	-	-	-
<b>Kanada</b>	Jahr 2021	375,6	-	-	242,3	3,9	-	-	129,4	-	-
	Jahr 2020	403,6	-	-	262,0	4,3	-	-	137,3	-	-
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2021	92,6	-	-	-	-	92,6	-	-	-	-
	Jahr 2020	109,8	-	-	-	-	109,8	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen  
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt  
2. Quartal 2021**

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Belgien</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Italien</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Portugal</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Schweiz</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kanada</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen**  
**2. Quartal 2021**

<b>Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG</b>						
	<b>Summe</b>	davon	<b>Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1</b>	<b>Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2</b>		<b>Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3</b>
				<b>Insgesamt</b>	davon <b>gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013</b>	
Staat	<b>2. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2021	941,0	-	-	-	941,0
	Jahr 2020	801,0	-	-	-	801,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2021	941,0	-	-	-	941,0
	Jahr 2020	801,0	-	-	-	801,0

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe**

**2. Quartal 2021**

		<b>Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG</b>			
		<b>Summe</b>	davon		
			<b>Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1</b>	<b>Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2</b>	
				<b>Insgesamt</b>	davon
					<b>gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013</b>
Staat	<b>2. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>					
	Jahr 2021	-	-	-	-
	Jahr 2020	65,3	-	65,3	-
<b>Deutschland</b>					
	Jahr 2021	-	-	-	-
	Jahr 2020	65,3	-	65,3	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG und § 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG

## Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

### 2. Quartal 2021

Hypothekendarlehen		Q2 2021	Q2 2020
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	33.630,7	31.918,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	98,7	98,2
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	38.424,5	36.964,1
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten § 28 Abs. 1 Nr. 7	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	89,0	88,7
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	4,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	274,8	239,9
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	56,5	7,7
	USD	44,6	45,1
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,9	4,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,2	54,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2021	Q2 2020
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	12.332,1	13.730,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,2	95,6
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	14.556,8	15.686,2
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 20 Abs. 2 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	97,7	96,1
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	34,4	38,0
	CHF	84,1	14,9
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	24,0	25,1
	HKD	-	-
	JPY	32,1	35,3
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	99,4	166,9
	AUD	-	-



