

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

4. Quartal 2021

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	33.245,0	33.013,2	34.504,4	35.430,0	32.575,5	33.581,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	38.745,8	37.750,1	42.942,3	43.625,0	40.113,0	40.891,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	5.500,8	4.736,9	8.437,8	8.194,9	7.537,5	7.310,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,5	14,3	24,5	23,1	23,1	21,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.500,8	4.736,9	8.437,8	8.195,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,5	14,3	24,5	23,1		

* 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*	
		Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	12.223,0	12.920,8	14.726,7	16.391,9	13.589,9	15.204,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	14.030,5	15.324,3	17.287,3	19.767,9	15.699,3	18.168,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.807,6	2.403,5	2.560,6	3.376,0	2.109,4	2.963,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		14,8	18,6	17,4	20,6	15,5	19,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.807,6	2.403,5	2.560,6	3.376,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		14,8	18,6	17,4	20,6		

* 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
4. Quartal 2021

Hypothekendarfandbriefe	Q4 2021		Q4 2020	
Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	1.549,5	1.689,5	1.368,3	1.750,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.459,0	2.081,4	2.122,5	1.836,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.738,5	1.497,2	1.549,5	1.284,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.246,0	1.779,7	1.479,0	1.784,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.589,9	3.385,6	2.994,5	3.040,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	3.850,1	3.870,8	3.589,9	3.215,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	4.329,5	3.847,1	3.850,1	3.413,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	12.814,3	13.299,9	13.129,4	13.825,5
> 10 Jahre	2.668,2	7.294,5	2.930,0	7.598,3

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2021		Q4 2020	
Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	856,2	563,0	1.480,8	706,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.561,5	664,8	613,2	636,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	477,5	573,0	626,2	530,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	339,8	621,4	291,5	624,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	901,8	1.175,5	860,5	1.150,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.243,7	1.091,2	901,8	1.368,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	795,0	963,0	1.218,4	1.062,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.171,4	3.332,4	2.882,2	3.907,9
> 10 Jahre	3.876,1	5.046,2	4.046,2	5.337,5

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
4. Quartal 2021

Deckungswerte	Q4 2021 Mio. €	Q4 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	8.905,3	8.867,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	2.586,4	2.484,7
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	10.749,4	11.035,0
Mehr als 10 Mio. €	15.573,7	14.461,9
Summe	37.814,8	36.849,1

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

Deckungswerte	Q4 2021 Mio. €	Q4 2020 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	5.873,9	5.913,9
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.653,2	5.443,0
Mehr als 100 Mio. €	3.503,4	3.905,0
Summe	14.030,5	15.261,9

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.

4. Quartal 2021

		Deckungswerte														Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständ- igen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	
		Insgesamt	davon							davon								
			Wohnwirtschaftlich							Gewerblich								
			Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Insgesamt	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze			
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten		Jahr 2021	37.814,8	21.631,4	1.825,0	6.563,7	12.953,5	272,8	16,5	16.183,3	6.835,3	4.793,0	224,0	4.093,6	234,9	2,6	-	-
		Jahr 2020	36.849,1	21.245,6	1.756,2	6.512,3	12.761,4	206,6	9,2	15.603,5	6.271,9	4.857,0	142,5	4.150,9	171,4	9,7	-	-
Deutschland		Jahr 2021	36.535,3	21.630,9	1.824,9	6.563,2	12.953,5	272,8	16,5	14.904,4	6.016,4	4.426,9	224,0	3.999,7	234,9	2,6	-	-
		Jahr 2020	35.646,5	21.244,8	1.756,2	6.511,5	12.761,4	206,6	9,2	14.401,7	5.475,3	4.536,6	142,5	4.066,2	171,4	9,7	-	-
Belgien		Jahr 2021	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2020	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich		Jahr 2021	256,4	0,3	0,0	0,3	-	-	-	256,1	106,5	149,6	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2020	261,8	0,5	0,0	0,5	-	-	-	261,3	188,6	72,7	-	-	-	-	-	-
Großbritannien		Jahr 2021	268,5	-	-	-	-	-	-	268,5	258,8	9,7	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2020	233,4	-	-	-	-	-	-	233,4	224,3	9,1	-	-	-	-	-	-
Niederlande		Jahr 2021	653,8	0,2	-	0,2	-	-	-	653,6	449,3	111,5	-	92,8	-	-	-	-
		Jahr 2020	596,5	0,2	-	0,2	-	-	-	596,4	379,5	133,2	-	83,6	-	-	-	-
Österreich		Jahr 2021	4,3	-	-	-	-	-	-	4,3	4,3	-	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2020	4,3	-	-	-	-	-	-	4,3	4,3	-	-	-	-	-	-	-
Polen		Jahr 2021	48,6	-	-	-	-	-	-	48,6	-	48,6	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2020	49,7	-	-	-	-	-	-	49,7	-	49,7	-	-	-	-	-	-
Schweden		Jahr 2021	47,8	-	-	-	-	-	-	47,8	-	46,7	-	1,1	-	-	-	-
		Jahr 2020	56,8	-	-	-	-	-	-	56,8	-	55,7	-	1,1	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

4. Quartal 2021

Deckungswerte											
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
			in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	14.030,5	-	1.020,8	2.843,0	8.936,1	563,7	177,1	366,1	119,7	4,1
	Jahr 2020	15.324,3	-	1.268,0	3.053,2	9.530,6	696,2	251,1	279,3	241,4	4,5
Deutschland	Jahr 2021	11.396,5	-	26,0	1.559,8	8.825,4	478,4	177,1	206,1	119,7	4,1
	Jahr 2020	12.325,5	-	274,6	1.615,2	9.413,6	595,3	51,1	129,7	241,4	4,5
Belgien	Jahr 2021	53,0	-	30,0	23,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	53,0	-	30,0	23,0	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2021	40,0	-	40,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	44,8	-	40,0	-	4,8	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2021	350,7	-	170,0	103,6	77,1	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	363,9	-	170,0	115,6	78,3	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2021	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	442,4	-	417,4	25,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	441,0	-	416,0	25,0	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2021	280,0	-	280,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
Spanien	Jahr 2021	803,3	-	50,0	699,1	30,0	-	-	24,2	-	-
	Jahr 2020	968,3	-	50,0	864,1	30,0	-	-	24,2	-	-
Schweiz	Jahr 2021	179,1	-	-	179,1	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	171,3	-	-	171,3	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2021	392,8	-	-	253,4	3,6	-	-	135,8	-	-
	Jahr 2020	368,3	-	-	239,1	3,9	-	-	125,3	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2021	85,3	-	-	-	-	85,3	-	-	-	-
	Jahr 2020	100,8	-	-	-	-	100,8	-	-	-	-

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

4. Quartal 2021

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

4. Quartal 2021

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
		Summe	davon Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3
				Insgesamt	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	931,0	-	-	-	931,0
	Jahr 2020	901,0	-	-	-	901,0
Deutschland	Jahr 2021	931,0	-	-	-	931,0
	Jahr 2020	901,0	-	-	-	901,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

4. Quartal 2021

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG					
		Summe	davon		
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2	
				Insgesamt	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten					
	Jahr 2021	-	-	-	-
	Jahr 2020	62,4	-	62,4	-
Deutschland					
	Jahr 2021	-	-	-	-
	Jahr 2020	62,4	-	62,4	-

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

4. Quartal 2021

Hypothekendarpfandbriefe

		Q4 2021	Q4 2020
Umlaufende Darpfandbriefe	(Mio. €)	33.245,0	33.013,2
davon Anteil festverzinslicher Darpfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	99,4	98,4
Deckungsmasse	(Mio. €)	38.745,8	37.750,1
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	%	88,9	88,8
Nettobarwert nach § 6 Darpfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	268,6	253,8
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	47,3	57,1
	USD	-	44,9
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,0	4,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,2	54,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q4 2021	Q4 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	12.223,0	12.920,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,1	95,5
Deckungsmasse	(Mio. €)	14.030,5	15.324,3
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	%	97,9	96,2
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	33,5	34,8
	CHF	86,9	12,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	29,1	24,4
	HKD	-	-
	JPY	32,2	33,6
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	87,9	139,9
	AUD	-	-

