

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

1. Quartal 2021

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2021	Q1 2020	Q1 2021	Q1 2020	Q1 2021	Q1 2020
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	10.024,7	12.261,5	10.226,1	12.489,0	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	16.109,3	15.468,8	17.127,8	16.612,0	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	6.084,6	3.207,3	6.901,7	4.123,0	6.109,5	2.036,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		60,7	26,2	67,5	33,0	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	6.084,6	3.207,3	6.901,7	4.123,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		60,7	26,2	67,5	33,0		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde ein eigenes Risikomodel gem. § 5 Abs. 2 PfandBarwertV verwendet.

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2021	Q1 2020	Q1 2021	Q1 2020	Q1 2021	Q1 2020
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	29.447,4	26.841,3	33.605,8	31.702,2	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	32.288,8	33.199,9	38.212,3	39.951,0	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.841,4	6.358,6	4.606,5	8.248,8	3.792,7	3.281,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		9,6	23,7	13,7	26,0	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.841,4	6.358,6	4.606,5	8.248,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		9,6	23,7	13,7	26,0		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde ein eigenes Risikomodel gem. § 5 Abs. 2 PfandBarwertV verwendet.

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

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen
1. Quartal 2021

Hypothekendarlehen	Q1 2021		Q1 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	937,3	1.222,7	565,5	686,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	2.888,8	929,1	2.155,3	978,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	380,0	879,9	943,3	774,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.568,6	1.231,7	2.899,0	1.108,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.060,0	2.553,2	1.448,5	2.399,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.003,0	2.618,1	1.060,0	2.144,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.017,0	1.961,9	2.002,9	2.313,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	70,0	4.516,0	1.087,0	4.899,7
> 10 Jahre	100,0	196,7	100,0	163,7

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2021		Q1 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	2.149,7	1.734,3	868,8	1.412,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.325,7	1.357,0	1.123,9	1.723,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	2.356,2	1.156,2	2.098,1	1.355,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	2.398,9	2.213,3	1.320,7	1.494,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	5.677,8	3.074,5	4.011,5	3.069,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.723,5	2.177,7	2.463,1	2.931,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.181,3	2.508,6	969,2	2.034,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	7.331,9	9.137,3	9.085,7	9.902,6
> 10 Jahre	4.302,4	8.929,9	4.900,3	9.275,9

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2021

Deckungswerte	Q1 2021 Mio. €	Q1 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	708,9	534,8
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	200,6	148,5
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	875,6	946,6
Mehr als 10 Mio. €	14.074,2	13.468,9
Summe	15.859,3	15.098,8

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2021

Deckungswerte	Q1 2021 Mio. €	Q1 2020 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.776,6	4.863,5
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	8.344,6	10.710,7
Mehr als 100 Mio. €	20.132,1	17.479,3
Summe	32.253,3	33.053,5

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.

1. Quartal 2021

Deckungswerte																	Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	1. Quartal	davon																
		Wohnwirtschaftlich							Gewerblich									
		Insgesamt	davon						Insgesamt	davon								
Mio. €	Mio. €	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	15.859,3	4.296,2	186,8	521,7	3.587,1	0,5	0,1	11.563,1	6.942,8	4.232,4	155,1	174,3	56,4	2,1	-	-	
	Jahr 2020	15.098,8	4.070,3	145,3	318,6	3.605,7	-	0,7	11.028,5	6.401,9	3.312,3	241,6	995,2	-	77,5	-	-	
Deutschland	Jahr 2021	8.080,6	2.744,4	186,8	521,7	2.035,3	0,5	0,1	5.336,2	2.580,9	2.388,7	155,1	159,2	50,2	2,1	-	-	
	Jahr 2020	8.041,0	2.751,5	145,3	318,6	2.286,9	-	0,7	5.289,5	2.465,7	1.742,8	241,6	778,5	-	60,9	-	-	
Belgien	Jahr 2021	136,4	-	-	-	-	-	-	136,4	136,4	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	107,8	-	-	-	-	-	-	107,8	107,8	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	Jahr 2021	296,2	12,2	-	-	12,2	-	-	284,0	108,1	175,9	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	253,3	12,2	-	-	12,2	-	-	241,1	64,7	129,2	-	47,2	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2021	776,1	16,0	-	-	16,0	-	-	760,1	600,2	159,9	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	749,2	16,0	-	-	16,0	-	-	733,2	585,3	147,9	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2021	1.104,6	12,1	-	-	12,1	-	-	1.092,5	766,0	325,6	-	0,9	-	-	-	-	
	Jahr 2020	926,7	11,6	-	-	11,6	-	-	915,1	612,0	188,5	-	114,6	-	-	-	-	
Luxemburg	Jahr 2021	175,8	-	-	-	-	-	-	175,8	175,8	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	192,1	-	-	-	-	-	-	192,1	192,1	-	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2021	499,9	-	-	-	-	-	-	499,9	286,4	193,1	-	14,2	6,2	-	-	-	
	Jahr 2020	499,9	-	-	-	-	-	-	499,9	283,1	176,1	-	24,1	-	16,6	-	-	
Österreich	Jahr 2021	120,4	-	-	-	-	-	-	120,4	85,5	34,9	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	124,6	-	-	-	-	-	-	124,6	57,8	66,8	-	-	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2021	1.014,8	-	-	-	-	-	-	1.014,8	351,2	663,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	1.079,4	-	-	-	-	-	-	1.079,4	464,5	614,9	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2021	233,4	-	-	-	-	-	-	233,4	116,5	116,9	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	216,7	-	-	-	-	-	-	216,7	107,8	78,1	-	30,8	-	-	-	-	
Tschechien	Jahr 2021	181,6	-	-	-	-	-	-	181,6	129,3	52,3	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	122,3	-	-	-	-	-	-	122,3	70,0	52,3	-	-	-	-	-	-	
Norwegen	Jahr 2021	64,2	-	-	-	-	-	-	64,2	64,2	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	55,8	-	-	-	-	-	-	55,8	55,8	-	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2021	3.175,3	1.511,5	-	-	1.511,5	-	-	1.663,8	1.542,3	121,5	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	2.730,0	1.279,0	-	-	1.279,0	-	-	1.451,0	1.335,3	115,7	-	-	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

1. 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	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	32.253,3	1.060,2	109,9	10.255,6	12.793,5	4.471,9	1.160,2	1.557,0	1.796,2	109,0
	Jahr 2020	33.053,5	909,0	109,9	11.643,3	9.691,4	4.899,9	910,8	2.617,3	3.180,9	-
Deutschland	Jahr 2021	29.678,8	782,7	51,1	10.018,6	12.583,5	4.442,1	782,7	790,2	901,6	109,0
	Jahr 2020	30.445,4	740,8	51,1	11.138,0	9.691,4	4.869,3	742,6	772,1	3.180,9	-
Belgien	Jahr 2021	845,5	-	-	-	-	0,9	-	-	844,6	-
	Jahr 2020	903,1	-	-	-	-	-	-	903,1	-	-
Dänemark	Jahr 2021	31,5	31,5	-	-	-	-	31,5	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finnland	Jahr 2021	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	20,5	-	-	20,5	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2021	481,4	17,0	-	178,1	157,4	28,9	117,0	-	-	-
	Jahr 2020	430,2	16,6	-	383,0	-	30,6	16,6	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2021	224,8	224,8	-	-	-	-	224,8	-	-	-
	Jahr 2020	146,2	146,2	-	-	-	-	146,2	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2021	1,6	1,6	-	-	-	-	1,6	-	-	-
	Jahr 2020	2,6	2,6	-	-	-	-	2,6	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	806,6	2,6	58,8	-	-	-	2,6	745,2	-	-
	Jahr 2020	878,2	2,8	58,8	-	-	-	2,8	816,6	-	-
Portugal	Jahr 2021	50,0	-	-	-	-	-	-	-	50,0	-
	Jahr 2020	100,0	-	-	-	-	-	-	100,0	-	-
Spanien	Jahr 2021	67,9	-	-	13,7	32,6	-	-	21,6	-	-
	Jahr 2020	80,1	-	-	54,6	-	-	-	25,5	-	-
Schweiz	Jahr 2021	45,2	-	-	45,2	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	47,2	-	-	47,2	-	-	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
1. 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	1. Quartal	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dänemark	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

1. Quartal 2021

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	1. Quartal	Summe Mio. €	davon			Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	250,0	-	-	-	250,0
	Jahr 2020	370,0	-	-	-	370,0
Deutschland	Jahr 2021	250,0	-	-	-	250,0
	Jahr 2020	270,0	-	-	-	270,0
Frankreich	Jahr 2021	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	100,0	-	-	-	100,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

1. 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	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	35,5	-	35,5	-
	Jahr 2020	146,4	-	146,4	-
Deutschland	Jahr 2021	35,5	-	35,5	-
	Jahr 2020	146,4	-	146,4	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

1. Quartal 2021

Hypothekendarlehen		Q1 2021	Q1 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	10.024,7	12.261,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	84,1	86,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	16.109,3	15.468,8
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	%	61,6	58,7
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	52,4	56,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	1.134,0	958,2
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	66,0	59,8
	SEK	235,4	217,8
	USD	2.824,8	1.278,7
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,3	4,1
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	59,0	58,9
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2021	Q1 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	29.447,4	26.841,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	82,0	97,7
Deckungsmasse	(Mio. €)	32.288,8	33.199,9
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	%	94,7	94,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	124,9	143,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	1,0	2,2
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	370,9	15,2
AUD	-	-	