

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

3. Quartal 2021

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	8.340,7	12.142,1	8.492,7	12.396,5	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	17.612,9	17.629,0	18.815,2	18.865,7	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	9.272,2	5.486,9	10.322,5	6.469,2	9.735,1	5.603,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		111,2	45,2	121,5	52,2	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	9.272,2	5.486,9	10.322,5	6.469,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		111,2	45,2	121,5	52,2		

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

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	28.736,8	28.318,7	32.373,3	33.321,4	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	32.542,6	32.993,8	38.051,5	40.203,2	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.805,8	4.675,1	5.678,2	6.881,8	5.009,7	6.171,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		13,2	16,5	17,5	20,7	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.805,8	4.675,1	5.678,2	6.881,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		13,2	16,5	17,5	20,7		

* 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
3. Quartal 2021

Hypothekendarfandbriefe	Q3 2021		Q3 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	2.142,1	941,7	2.125,3	1.402,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	380,0	1.085,6	937,4	1.903,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.568,6	1.332,3	2.139,2	845,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	15,0	1.252,3	1.130,0	1.136,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.798,0	2.913,1	1.575,2	2.433,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.260,0	2.746,2	1.798,0	2.869,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	7,0	2.003,8	2.260,0	2.041,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	120,0	4.996,4	77,0	4.820,4
> 10 Jahre	50,0	341,5	100,0	176,7

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2021		Q3 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.443,8	1.147,8	1.211,2	2.056,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	2.360,5	1.353,5	2.098,2	1.320,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	2.412,2	2.053,8	1.301,1	1.184,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	3.378,4	1.980,2	2.357,7	1.233,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	4.194,9	2.654,1	4.259,9	3.741,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.260,3	2.100,5	2.648,3	2.374,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.725,5	2.775,9	1.542,7	1.732,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	7.136,9	9.453,3	8.283,0	9.929,9
> 10 Jahre	3.824,3	9.023,5	4.616,6	9.420,7

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2021

Deckungswerte	Q3 2021 Mio. €	Q3 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	792,8	608,9
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	236,3	167,2
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	877,4	953,3
Mehr als 10 Mio. €	14.208,3	14.298,8
Summe	16.114,8	16.028,2

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2021

Deckungswerte	Q3 2021 Mio. €	Q3 2020 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.747,6	3.781,8
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	8.131,2	8.585,2
Mehr als 100 Mio. €	20.634,8	20.489,3
Summe	32.513,6	32.856,3

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.

3. Quartal 2021

Deckungswerte																	Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	3. Quartal	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		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	16.114,8	4.432,9	209,9	603,2	3.619,2	0,5	0,1	11.681,9	7.169,8	4.050,1	147,7	187,0	56,0	71,3	-	-	
	Jahr 2020	16.028,2	4.139,3	161,8	437,6	3.539,3	0,5	0,1	11.888,9	7.160,1	4.225,0	199,8	239,2	62,7	2,1	-	-	
Deutschland	Jahr 2021	8.245,5	2.867,7	209,9	603,2	2.054,0	0,5	0,1	5.377,8	2.669,1	2.336,7	147,7	172,4	49,8	2,1	-	-	
	Jahr 2020	8.374,8	2.791,7	161,8	437,6	2.191,7	0,5	0,1	5.583,1	2.667,2	2.434,1	199,8	223,8	56,1	2,1	-	-	
Belgien	Jahr 2021	139,1	-	-	-	-	-	-	139,1	139,1	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	107,8	-	-	-	-	-	-	107,8	107,8	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	Jahr 2021	323,9	12,2	-	-	12,2	-	-	311,7	122,7	189,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	303,9	12,2	-	-	12,2	-	-	291,7	115,8	175,9	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2021	1.030,7	16,0	-	-	16,0	-	-	1.014,7	664,6	280,9	-	-	-	69,2	-	-	
	Jahr 2020	761,2	16,0	-	-	16,0	-	-	745,2	585,3	159,9	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2021	466,5	-	-	-	-	-	-	466,5	432,3	34,2	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	1.032,4	11,3	-	-	11,3	-	-	1.021,1	715,5	304,8	-	0,8	-	-	-	-	
Luxemburg	Jahr 2021	175,8	-	-	-	-	-	-	175,8	175,8	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	192,1	-	-	-	-	-	-	192,1	192,1	-	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2021	612,7	-	-	-	-	-	-	612,7	312,2	279,7	-	14,6	6,2	-	-	-	
	Jahr 2020	504,3	-	-	-	-	-	-	504,3	289,9	193,2	-	14,6	6,6	-	-	-	
Österreich	Jahr 2021	120,4	-	-	-	-	-	-	120,4	85,5	34,9	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	120,4	-	-	-	-	-	-	120,4	85,5	34,9	-	-	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2021	1.102,2	-	-	-	-	-	-	1.102,2	522,8	579,4	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	1.114,3	-	-	-	-	-	-	1.114,3	479,4	634,9	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2021	268,1	-	-	-	-	-	-	268,1	89,2	178,9	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	226,1	-	-	-	-	-	-	226,1	112,8	113,3	-	-	-	-	-	-	
Tschechien	Jahr 2021	239,9	-	-	-	-	-	-	239,9	187,6	52,3	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	122,3	-	-	-	-	-	-	122,3	70,0	52,3	-	-	-	-	-	-	
Norwegen	Jahr 2021	63,1	-	-	-	-	-	-	63,1	63,1	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	57,8	-	-	-	-	-	-	57,8	57,8	-	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2021	3.326,9	1.537,0	-	-	1.537,0	-	-	1.789,9	1.705,8	84,1	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	3.110,8	1.308,1	-	-	1.308,1	-	-	1.802,7	1.681,0	121,7	-	-	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. 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	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	32.513,6	888,3	109,9	10.176,7	12.880,5	4.487,9	909,0	2.142,3	1.705,5	101,8
	Jahr 2020	32.856,3	933,3	109,9	10.786,7	12.976,0	4.505,7	934,4	1.569,4	1.858,1	116,1
Deutschland	Jahr 2021	30.236,3	752,5	51,1	9.952,9	12.682,3	4.459,0	773,2	1.364,6	851,4	101,8
	Jahr 2020	30.384,7	771,9	51,1	10.532,6	12.751,4	4.475,9	773,0	754,4	930,2	116,1
Belgien	Jahr 2021	817,2	-	-	-	-	0,9	-	12,2	804,1	-
	Jahr 2020	877,9	-	-	-	-	-	-	-	877,9	-
Dänemark	Jahr 2021	33,1	33,1	-	-	-	-	33,1	-	-	-
	Jahr 2020	8,9	8,9	-	-	-	-	8,9	-	-	-
Finnland	Jahr 2021	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	20,5	-	-	-	20,5	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2021	358,0	19,0	-	164,8	146,2	28,0	19,0	-	-	-
	Jahr 2020	405,6	17,0	-	187,8	171,0	29,8	17,0	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	130,6	130,6	-	-	-	-	130,6	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2021	1,1	1,1	-	-	-	-	1,1	-	-	-
	Jahr 2020	2,1	2,1	-	-	-	-	2,1	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	806,4	2,4	58,8	-	-	-	2,4	745,2	-	-
	Jahr 2020	852,3	2,8	58,8	-	-	-	2,8	790,7	-	-
Portugal	Jahr 2021	50,0	-	-	-	-	-	-	-	50,0	-
	Jahr 2020	50,0	-	-	-	-	-	-	-	50,0	-
Schweden	Jahr 2021	27,7	27,7	-	-	-	-	27,7	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2021	65,1	-	-	12,8	32,0	-	-	20,3	-	-
	Jahr 2020	77,4	-	-	20,0	33,1	-	-	24,3	-	-
Schweiz	Jahr 2021	98,7	52,5	-	46,2	-	-	52,5	-	-	-
	Jahr 2020	46,3	-	-	46,3	-	-	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
3. 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	3. 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

3. Quartal 2021

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	3. 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	1.498,1	-	90,0	-	1.408,1
	Jahr 2020	1.600,8	-	-	-	1.600,8
Deutschland	Jahr 2021	1.233,1	-	-	-	1.233,1
	Jahr 2020	1.500,8	-	-	-	1.500,8
Frankreich	Jahr 2021	100,0	-	-	-	100,0
	Jahr 2020	100,0	-	-	-	100,0
Luxemburg	Jahr 2021	75,0	-	-	-	75,0
	Jahr 2020	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	90,0	-	90,0	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

3. 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	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten					
	Jahr 2021	29,0	-	-	-
	Jahr 2020	137,5	-	137,5	-
Deutschland					
	Jahr 2021	29,0	-	-	-
	Jahr 2020	137,5	-	137,5	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2021

Hypothekendarlehen		Q3 2021	Q3 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	8.340,7	12.142,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	90,9	82,3
Deckungsmasse	(Mio. €)	17.612,9	17.629,0
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	%	62,8	61,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	12,9	54,3
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	470,0	1.078,8
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	65,2	61,2
	SEK	271,6	228,0
	USD	3.105,0	2.249,3
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,3	4,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	59,0	59,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2021	Q3 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	28.736,8	28.318,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	76,3	89,2
Deckungsmasse	(Mio. €)	32.542,6	32.993,8
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	%	94,9	94,5
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	133,1	137,6
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	696,9	2,1
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	155,8	21,4
AUD	-	-	