

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. €)	32.815,3	30.739,1	34.748,8	32.958,0	32.901,5	31.079,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	38.126,0	36.509,4	43.162,0	41.923,9	40.520,0	39.243,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	5.310,7	5.770,3	8.413,3	8.965,9	7.618,5	8.163,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,2	18,8	24,2	27,2	23,2	26,3
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.310,7	5.770,3	8.413,3	8.965,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,2	18,8	24,2	27,2		

* 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*	
		Q1 2021	Q1 2020	Q1 2021	Q1 2020	Q1 2021	Q1 2020
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	12.748,7	13.382,2	15.741,2	16.938,3	14.637,3	15.648,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	15.016,0	16.068,0	18.899,8	20.582,7	17.402,6	18.871,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.267,2	2.685,9	3.158,6	3.644,4	2.765,3	3.222,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,8	20,1	20,1	21,5	18,9	20,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.267,2	2.685,9	3.158,6	3.644,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,8	20,1	20,1	21,5		

* 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

1. Quartal 2021

Hypothekendarfandbriefe	Q1 2021		Q1 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.426,5	1.816,7	1.107,0	1.467,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.778,5	1.635,4	1.147,3	1.526,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.992,0	1.421,0	1.166,5	1.547,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.075,0	1.639,8	1.778,5	1.571,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.386,0	3.248,0	3.087,0	2.937,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.404,0	3.265,4	3.386,0	3.013,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	5.106,5	3.848,9	2.405,0	3.084,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	12.831,7	13.805,1	13.645,8	13.710,8
> 10 Jahre	2.815,2	7.445,6	3.016,0	7.651,4

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2021		Q1 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	524,9	660,9	684,6	669,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.898,6	636,3	1.073,1	690,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	306,2	620,6	523,5	592,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	422,5	488,3	648,6	602,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	786,3	1.265,9	730,7	1.076,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	992,0	1.307,4	851,3	1.230,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.063,2	1.069,3	992,6	1.282,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.772,6	3.706,5	3.517,5	4.124,8
> 10 Jahre	3.982,5	5.260,8	4.360,3	5.799,4

Zur Deckung von Hypothekenzinspfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2021

Deckungswerte	Q1 2021 Mio. €	Q1 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	8.887,6	8.568,2
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	2.505,4	2.390,0
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	10.881,7	11.011,2
Mehr als 10 Mio. €	14.910,3	13.738,9
Summe	37.185,0	35.708,4

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2021

Deckungswerte	Q1 2021 Mio. €	Q1 2020 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	5.938,6	5.971,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.260,1	5.879,6
Mehr als 100 Mio. €	3.817,2	4.151,3
Summe	15.016,0	16.001,9

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.

1. Quartal 2021

		Deckungswerte														Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	
		Insgesamt	davon															
			Wohnwirtschaftlich							Gewerblich								
			Insgesamt	davon						Insgesamt	davon							
			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				
Staat	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	37.185,0	21.493,8	1.771,8	6.536,2	12.962,5	211,2	12,1	15.691,2	6.408,7	4.749,5	137,2	4.186,2	199,9	9,7	-	-	
	Jahr 2020	35.708,4	20.847,4	1.637,8	6.185,7	12.559,7	452,1	12,1	14.861,0	6.134,3	4.664,7	140,3	3.832,8	80,6	8,3	4,4	8,5	
Deutschland	Jahr 2021	35.902,1	21.493,1	1.771,8	6.535,5	12.962,5	211,2	12,1	14.409,0	5.530,7	4.429,9	137,2	4.101,5	199,9	9,7	-	-	
	Jahr 2020	34.586,6	20.846,2	1.637,8	6.184,6	12.559,7	452,1	12,1	13.740,4	5.459,4	4.303,7	140,3	3.748,2	80,6	8,3	4,4	8,4	
Belgien	Jahr 2021	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2021	276,7	0,5	0,0	0,4	-	-	-	276,3	203,6	72,7	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	229,9	0,9	0,0	0,9	-	-	-	229,0	174,7	54,3	-	-	-	-	0,0	0,1	
Großbritannien	Jahr 2021	264,8	-	-	-	-	-	-	264,8	255,2	9,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	172,3	-	-	-	-	-	-	172,3	145,4	27,0	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2021	632,0	0,2	-	0,2	-	-	-	631,8	414,9	133,2	-	83,6	-	-	-	-	
	Jahr 2020	571,4	0,2	-	0,2	-	-	-	571,2	350,6	137,0	-	83,6	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2021	4,3	-	-	-	-	-	-	4,3	4,3	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	4,3	0,0	0,0	-	-	-	-	4,3	4,3	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2021	49,5	-	-	-	-	-	-	49,5	-	49,5	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	50,6	-	-	-	-	-	-	50,6	-	50,6	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2021	55,6	-	-	-	-	-	-	55,6	-	54,6	-	1,1	-	-	-	-	
	Jahr 2020	51,5	-	-	-	-	-	-	51,5	-	50,5	-	1,0	-	-	-	-	
Ungarn	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	41,8	-	-	-	-	-	-	41,8	-	41,8	-	-	-	-	-	-	

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 Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	15.016,0	-	1.198,1	3.027,3	9.411,2	616,4	251,1	364,6	142,8	4,4
	Jahr 2020	16.068,0	-	1.370,0	3.200,2	9.934,9	726,9	251,1	298,3	281,8	4,8
Deutschland	Jahr 2021	12.034,1	-	203,8	1.608,9	9.294,6	519,4	51,1	209,2	142,8	4,4
	Jahr 2020	12.875,5	-	376,6	1.621,3	9.815,8	591,2	51,1	132,8	281,8	4,8
Belgien	Jahr 2021	53,0	-	30,0	23,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	53,8	-	30,0	23,0	-	-	-	0,8	-	-
Frankreich	Jahr 2021	44,8	-	40,0	-	4,8	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	65,8	-	40,0	-	4,8	21,0	-	-	-	-
Italien	Jahr 2021	362,2	-	170,0	114,2	78,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	381,3	-	170,0	131,2	80,1	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2021	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	441,9	-	416,9	25,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	441,0	-	416,0	25,0	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2021	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
	Jahr 2020	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
Spanien	Jahr 2021	943,3	-	50,0	839,1	30,0	-	-	24,2	-	-
	Jahr 2020	995,3	-	50,0	891,1	30,0	-	-	24,2	-	-
Schweiz	Jahr 2021	167,1	-	-	167,1	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	240,9	-	-	240,9	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2021	385,1	-	-	250,1	3,8	-	-	131,2	-	-
	Jahr 2020	412,3	-	-	267,8	4,2	-	-	140,4	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2021	97,0	-	-	-	-	97,0	-	-	-	-
	Jahr 2020	114,7	-	-	-	-	114,7	-	-	-	-

**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. €	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

1. 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	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	941,0	-	-	-	941,0
	Jahr 2020	801,0	-	-	-	801,0
Deutschland	Jahr 2021	941,0	-	-	-	941,0
	Jahr 2020	801,0	-	-	-	801,0

Weitere Deckungswerte - Darstellend 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	-	-	-	-
	Jahr 2020	66,1	-	66,1	-
Deutschland	Jahr 2021	-	-	-	-
	Jahr 2020	66,1	-	66,1	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

1. Quartal 2021

Hypothekendarlehen		Q1 2021	Q1 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	32.815,3	30.739,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	98,5	98,2
Deckungsmasse	(Mio. €)	38.126,0	36.509,4
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	%	88,8	89,3
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	274,6	189,4
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	55,9	51,8
	USD	44,5	44,8
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,8	4,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,2	54,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2021	Q1 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	12.748,7	13.382,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,4	95,4
Deckungsmasse	(Mio. €)	15.016,0	16.068,0
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	%	96,4	96,2
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	CAD	33,6	37,9
	CHF	86,3	82,9
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	23,5	25,2
	HKD	-	-
	JPY	32,4	35,8
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	100,4	165,2
	AUD	-	-