

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
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	12.715,7	10.682,9	13.077,6	10.965,5	12.144,7	9.949,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	15.388,7	15.055,8	16.667,6	16.426,9	14.633,3	14.612,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.673,0	4.372,9	3.590,0	5.461,4	2.488,6	4.662,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		21,0	40,9	27,5	49,8	20,5	46,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.673,0	4.372,9	3.590,0	5.461,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		21,0	40,9	27,5	49,8		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 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. €)	10.462,0	8.256,8	11.421,3	9.272,4	10.437,7	8.237,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.975,6	12.796,9	14.035,6	15.084,4	12.248,5	13.287,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.513,6	4.540,2	2.614,3	5.812,0	1.810,7	5.050,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		14,5	55,0	22,9	62,7	17,3	61,3
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.513,6	4.540,2	2.614,3	5.812,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		14,5	55,0	22,9	62,7		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 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	1.058,6	1.690,8	869,9	1.620,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.455,4	1.253,9	339,9	1.474,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	787,7	769,4	1.024,1	691,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	712,2	697,5	1.455,4	1.038,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.175,6	1.410,2	1.544,7	1.386,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.431,9	1.775,6	1.675,6	1.357,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	830,6	2.111,8	2.031,8	1.398,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.857,7	4.569,8	1.720,2	5.039,3
> 10 Jahre	405,9	1.109,6	21,1	1.049,0

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2021		Q1 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	400,7	578,5	369,3	1.279,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	700,2	591,6	355,1	683,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	833,9	804,2	200,7	493,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	709,8	460,9	700,2	662,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.057,9	962,8	1.492,9	1.285,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	590,5	903,9	659,2	872,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.372,1	1.023,7	490,5	782,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.572,5	4.097,5	3.208,3	4.363,0
> 10 Jahre	1.224,4	2.552,5	780,6	2.374,8

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

Deckungswerte	Q1 2021 Mio. €	Q1 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2.723,0	2.684,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	824,7	730,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.549,0	2.504,9
Mehr als 10 Mio. €	8.159,6	8.455,1
Summe	14.256,2	14.374,4

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

Deckungswerte	Q1 2021 Mio. €	Q1 2020 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.033,3	2.950,3
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.336,0	3.093,5
Mehr als 100 Mio. €	5.606,3	6.753,2
Summe	11.975,6	12.796,9

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 b, c und Nr. 2 PfandBG

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
Staat	1. Quartal	Mio. €	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		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	14.256,2	5.760,9	1.006,0	1.627,2	3.118,4	0,5	8,7	8.495,4	4.168,5	1.595,9	880,8	1.844,2	0,6	5,4	-	-
	Jahr 2020	14.374,4	5.953,1	856,5	1.601,9	3.488,2	5,8	0,7	8.421,3	4.658,2	1.209,1	795,2	1.747,0	1,0	10,7	-	-
Deutschland	Jahr 2021	11.023,4	5.509,9	1.006,0	1.627,2	2.867,5	0,5	8,7	5.513,6	2.153,7	1.475,7	880,8	997,4	0,6	5,4	-	-
	Jahr 2020	11.227,1	5.684,5	856,5	1.601,9	3.219,6	5,8	0,7	5.542,5	2.514,9	1.062,4	776,4	1.177,0	1,0	10,7	-	-
Belgien	Jahr 2021	25,1	-	-	-	-	-	-	25,1	25,1	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	25,1	-	-	-	-	-	-	25,1	25,1	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2021	124,0	-	-	-	-	-	-	124,0	124,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	126,6	-	-	-	-	-	-	126,6	126,6	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2021	1.238,0	-	-	-	-	-	-	1.238,0	948,5	12,5	-	277,0	-	-	-	-
	Jahr 2020	1.348,7	-	-	-	-	-	-	1.348,7	1.095,1	12,0	18,8	222,8	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2021	301,2	-	-	-	-	-	-	301,2	224,9	-	-	76,3	-	-	-	-
	Jahr 2020	136,3	-	-	-	-	-	-	136,3	136,3	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2021	156,4	-	-	-	-	-	-	156,4	76,1	-	-	80,3	-	-	-	-
	Jahr 2020	72,1	-	-	-	-	-	-	72,1	72,1	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2021	1.388,2	251,0	-	-	251,0	-	-	1.137,2	616,2	107,7	-	413,3	-	-	-	-
	Jahr 2020	1.438,6	268,6	-	-	268,6	-	-	1.170,1	688,2	134,7	-	347,1	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

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	11.975,6	1.389,0	250,9	2.287,2	2.831,3	3.804,8	1.439,3	166,3	1.195,9	-
	Jahr 2020	12.796,9	2.517,6	159,8	2.365,5	2.804,3	3.474,0	2.568,1	152,6	1.217,1	55,6
Deutschland	Jahr 2021	11.193,3	1.024,4	-	2.192,4	2.809,3	3.804,8	1.024,6	166,3	1.195,9	-
	Jahr 2020	11.948,5	2.004,2	-	2.262,2	2.782,3	3.474,0	2.004,6	152,6	1.217,1	55,6
Belgien	Jahr 2021	37,5	37,5	-	-	-	-	37,5	-	-	-
	Jahr 2020	43,7	43,7	-	-	-	-	43,7	-	-	-
Dänemark	Jahr 2021	91,8	91,8	-	-	-	-	91,8	-	-	-
	Jahr 2020	153,5	153,5	-	-	-	-	153,5	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	3,5	3,5	-	-	-	-	3,5	-	-	-
Italien	Jahr 2021	22,0	-	-	-	22,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	22,0	-	-	-	22,0	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2021	9,7	9,7	-	-	-	-	9,7	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	109,2	45,4	32,8	31,1	-	-	45,4	-	-	-
	Jahr 2020	89,6	42,1	12,8	34,7	-	-	42,1	-	-	-
Polen	Jahr 2021	198,1	-	198,1	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	147,0	-	147,0	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2021	88,7	88,7	-	-	-	-	88,7	-	-	-
	Jahr 2020	92,2	92,2	-	-	-	-	92,2	-	-	-
Slowenien	Jahr 2021	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2021	50,0	-	-	50,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	50,0	-	-	50,0	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2021	62,7	62,7	-	-	-	-	62,7	-	-	-
	Jahr 2020	156,9	156,9	-	-	-	-	156,9	-	-	-
USA	Jahr 2021	42,6	28,9	-	13,7	-	-	28,9	-	-	-
	Jahr 2020	40,1	21,6	-	18,5	-	-	21,6	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2021	50,0	-	-	-	-	-	50,0	-	-	-
	Jahr 2020	50,0	-	-	-	-	-	50,0	-	-	-

* Die Position beinhaltet die Förderbanken in Höhe von 728 Mio. EUR für 2021 und in Höhe von 728 Mio. EUR für 2020.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

**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**

Staat	1. Quartal	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
		Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörper- schaften Mio. €	Örtliche Gebietskörper- schaften Mio. €	Sonstige Mio. €	Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörper- schaften Mio. €	Örtliche Gebietskörper- schaften Mio. €	Sonstige Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4, Nr. 5 und Nr. 6 PfandBG

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	1.132,4	-	-	-	1.132,4
	Jahr 2020	681,4	-	-	-	681,4
Deutschland	Jahr 2021	550,5	-	-	-	550,5
	Jahr 2020	406,5	-	-	-	406,5
Belgien	Jahr 2021	50,0	-	-	-	50,0
	Jahr 2020	-	-	-	-	-
Bulgarien	Jahr 2021	129,9	-	-	-	129,9
	Jahr 2020	129,9	-	-	-	129,9
Italien	Jahr 2021	10,0	-	-	-	10,0
	Jahr 2020	10,0	-	-	-	10,0
Polen	Jahr 2021	105,0	-	-	-	105,0
	Jahr 2020	78,0	-	-	-	78,0
Slowenien	Jahr 2021	10,0	-	-	-	10,0
	Jahr 2020	30,0	-	-	-	30,0
Spanien	Jahr 2021	27,0	-	-	-	27,0
	Jahr 2020	27,0	-	-	-	27,0
EU-Institutionen	Jahr 2021	250,0	-	-	-	250,0
	Jahr 2020	-	-	-	-	-

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

1. Quartal 2021

Hypothekendarlehen		Q1 2021	Q1 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	12.715,7	10.682,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	66,4	90,4
Deckungsmasse	(Mio. €)	15.388,7	15.055,8
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	%	77,4	78,2
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	CAD	147,1	69,8
	CHF	28,7	28,7
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	372,6	528,0
	HKD	-	-
	JPY	0,6	0,7
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	786,9	817,4
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,7	5,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,9	55,1
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe		Q1 2021	Q1 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	10.462,0	8.256,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	67,5	83,6
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.975,6	12.796,9
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	%	81,8	73,9
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	CAD	-	-
	CHF	1,3	31,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	30,0	112,3
	AUD	-	-