

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. €)	11.167,2	11.747,6	11.438,1	12.091,6	10.804,2	11.148,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	16.223,1	15.389,3	17.525,0	16.865,4	15.449,4	15.013,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	5.055,9	3.641,6	6.086,8	4.773,8	4.645,1	3.864,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		45,3	31,0	53,2	39,5	43,0	34,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.055,9	3.641,6	6.086,8	4.773,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		45,3	31,0	53,2	39,5		

* 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*	
		Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	10.055,8	9.792,0	10.892,4	10.862,5	10.007,0	9.783,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.014,1	11.393,1	13.898,0	13.742,8	12.217,0	12.001,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.958,4	1.601,1	3.005,7	2.880,3	2.210,0	2.218,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,5	16,4	27,6	26,5	22,1	22,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.958,4	1.601,1	3.005,7	2.880,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,5	16,4	27,6	26,5		

* 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

3. Quartal 2021

Hypothekendarlehen	Q3 2021		Q3 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.455,8	1.837,3	340,3	1.642,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	795,7	872,2	1.000,1	1.066,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	712,2	760,7	1.455,4	1.155,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.028,0	742,5	788,6	729,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.562,1	1.739,2	1.740,2	1.424,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.030,4	2.580,2	1.362,1	1.434,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.097,6	1.599,2	2.030,3	2.115,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.178,4	4.804,7	3.023,4	4.770,4
> 10 Jahre	306,9	1.287,1	7,3	1.050,6

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2021		Q3 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	700,2	659,1	370,2	671,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	833,9	1.026,3	400,7	484,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	709,8	502,3	700,2	539,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	714,6	600,7	833,9	768,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	686,1	1.010,4	1.431,4	860,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.340,6	814,5	786,1	872,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	916,9	1.058,4	1.140,6	704,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.094,0	3.895,5	3.299,5	4.152,7
> 10 Jahre	1.059,6	2.446,9	829,4	2.337,6

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2021

Deckungswerte	Q3 2021 Mio. €	Q3 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2.777,5	2.583,7
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	893,0	766,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.679,0	2.542,1
Mehr als 10 Mio. €	8.846,9	8.615,0
Summe	15.196,4	14.506,9

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2021

Deckungswerte	Q3 2021 Mio. €	Q3 2020 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	2.956,3	3.004,8
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.330,9	3.100,4
Mehr als 100 Mio. €	5.726,9	5.287,9
Summe	12.014,1	11.393,1

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.
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	Insgesamt															
		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	15.196,4	6.484,1	1.043,7	1.710,3	3.717,6	0,5	12,0	8.712,3	4.225,7	1.896,8	933,7	1.635,1	8,3	12,7	-	-
	Jahr 2020	14.506,9	5.919,0	892,0	1.563,8	3.457,8	3,0	2,4	8.587,9	4.620,8	1.597,2	751,6	1.607,4	2,4	8,4	-	-
Deutschland	Jahr 2021	12.281,7	6.303,1	1.043,7	1.710,3	3.536,6	0,5	12,0	5.978,7	2.395,6	1.601,8	933,7	1.026,5	8,3	12,7	-	-
	Jahr 2020	11.322,6	5.667,7	892,0	1.563,8	3.206,5	3,0	2,4	5.654,9	2.594,9	1.459,0	733,3	856,9	2,4	8,4	-	-
Belgien	Jahr 2021	19,8	-	-	-	-	-	-	19,8	19,8	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	25,1	-	-	-	-	-	-	25,1	25,1	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2021	124,0	-	-	-	-	-	-	124,0	124,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	81,4	-	-	-	-	-	-	81,4	81,4	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2021	1.015,8	-	-	-	-	-	-	1.015,8	729,2	21,3	-	265,3	-	-	-	-
	Jahr 2020	1.278,6	-	-	-	-	-	-	1.278,6	990,0	11,6	18,3	258,7	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2021	301,2	-	-	-	-	-	-	301,2	224,9	-	-	76,3	-	-	-	-
	Jahr 2020	301,2	-	-	-	-	-	-	301,2	224,9	-	-	76,3	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2021	156,8	-	-	-	-	-	-	156,8	99,0	57,8	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	71,8	-	-	-	-	-	-	71,8	71,8	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2021	1.297,1	181,1	-	-	181,1	-	-	1.116,0	633,1	216,0	-	267,0	-	-	-	-
	Jahr 2020	1.426,2	251,3	-	-	251,3	-	-	1.174,9	632,8	126,6	-	415,5	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

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	12.014,1	1.606,5	120,9	2.431,9	4.729,4	1.758,1	1.656,7	167,2	1.149,9	-
	Jahr 2020	11.393,1	1.135,1	210,8	2.291,9	2.829,1	3.505,4	1.185,5	162,9	1.207,6	-
Deutschland	Jahr 2021	11.406,8	1.249,1	-	2.352,9	4.729,4	1.758,1	1.249,3	167,2	1.149,9	-
	Jahr 2020	10.763,8	885,1	-	2.195,3	2.807,1	3.505,4	885,5	162,9	1.207,6	-
Belgien	Jahr 2021	28,8	28,8	-	-	-	-	28,8	-	-	-
	Jahr 2020	29,1	29,1	-	-	-	-	29,1	-	-	-
Dänemark	Jahr 2021	90,8	90,8	-	-	-	-	90,8	-	-	-
	Jahr 2020	79,0	79,0	-	-	-	-	79,0	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2021	2,9	2,9	-	-	-	-	2,9	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	22,0	-	-	-	22,0	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2021	29,7	29,7	-	-	-	-	29,7	-	-	-
	Jahr 2020	10,6	10,6	-	-	-	-	10,6	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	110,5	48,5	32,8	29,2	-	-	48,5	-	-	-
	Jahr 2020	76,1	10,5	32,8	32,9	-	-	10,5	-	-	-
Polen	Jahr 2021	68,1	-	68,1	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	158,0	-	158,0	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2021	85,7	85,7	-	-	-	-	85,7	-	-	-
	Jahr 2020	90,9	90,9	-	-	-	-	90,9	-	-	-
Slowenien	Jahr 2021	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2021	40,0	-	-	40,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	50,0	-	-	50,0	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2021	71,0	71,0	-	-	-	-	71,0	-	-	-
	Jahr 2020	17,8	17,8	-	-	-	-	17,8	-	-	-
USA	Jahr 2021	9,8	-	-	9,8	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	25,8	12,1	-	13,7	-	-	12,1	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2021	50,0	-	-	-	-	-	50,0	-	-	-
	Jahr 2020	50,0	-	-	-	-	-	50,0	-	-	-

* Forderungen gegen Eigen- und Regiebetriebe in Höhe von 2.142 Mio stellen Verpflichtungen von Kommunen dar und werden ab Q3 2021 unter "Örtliche Gebietskörperschaften" ausgewiesen.

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

**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				Summe	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekenpfandbriefe

3. Quartal 2021

Weitere Deckungswerte für Hypothekenpfandbriefe nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	3. Quartal	Summe Mio. €	davon Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
				Insgesamt Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	1.026,7	-	50,0	-	976,7
	Jahr 2020	882,4	-	-	-	882,4
Deutschland	Jahr 2021	463,2	-	50,0	-	413,2
	Jahr 2020	550,5	-	-	-	550,5
Belgien	Jahr 2021	50,0	-	-	-	50,0
	Jahr 2020	50,0	-	-	-	50,0
Bulgarien	Jahr 2021	129,9	-	-	-	129,9
	Jahr 2020	129,9	-	-	-	129,9
Italien	Jahr 2021	32,0	-	-	-	32,0
	Jahr 2020	10,0	-	-	-	10,0
Österreich	Jahr 2021	114,6	-	-	-	114,6
	Jahr 2020	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2021	65,0	-	-	-	65,0
	Jahr 2020	105,0	-	-	-	105,0
Slowenien	Jahr 2021	10,0	-	-	-	10,0
	Jahr 2020	10,0	-	-	-	10,0
Spanien	Jahr 2021	37,0	-	-	-	37,0
	Jahr 2020	27,0	-	-	-	27,0
EU-Institutionen	Jahr 2021	125,0	-	-	-	125,0
	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	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2021	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2021

Hypothekendarlehen				
			Q3 2021	Q3 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)		11.167,2	11.747,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%		74,5	74,8
Deckungsmasse				
Deckungsmasse	(Mio. €)		16.223,1	15.389,3
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	%		79,5	75,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD		148,4	70,3
	CHF		29,0	29,7
	CZK		-	-
	DKK		-	-
	GBP		1.019,1	485,8
	HKD		-	-
	JPY		0,5	0,6
	NOK		-	-
	SEK		-	-
	USD		693,6	844,1
AUD		-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre		5,8	5,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%		55,0	55,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%		-	-

Öffentliche Pfandbriefe				
			Q3 2021	Q3 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)		10.055,8	9.792,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%		68,2	76,0
Deckungsmasse				
Deckungsmasse	(Mio. €)		12.014,1	11.393,1
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	%		79,7	82,7
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD		-	-
	CHF		1,0	-
	CZK		-	-
	DKK		-	-
	GBP		-	-
	HKD		-	-
	JPY		-	-
	NOK		-	-
	SEK		-	-
	USD		150,1	-2,9
AUD		-	-	