

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte
2. Quartal 2021

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	6.365,2	6.494,7	6.480,3	6.629,2	6.332,7	6.478,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.110,7	8.553,1	11.850,9	9.361,8	11.419,3	8.902,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.745,5	2.058,3	5.370,6	2.732,6	5.086,6	2.423,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		74,6	31,7	82,9	41,2	80,3	37,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.745,5	2.058,3	5.370,6	2.732,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		74,6	31,7	82,9	41,2		

* 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*	
		Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	18.998,4	18.131,0	20.752,0	20.415,2	19.804,4	19.290,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	22.635,4	22.649,8	25.912,6	26.891,1	23.757,9	24.689,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.637,0	4.518,7	5.160,6	6.475,9	3.953,5	5.398,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,1	24,9	24,9	31,7	20,0	28,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.637,0	4.518,7	5.160,6	6.475,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,1	24,9	24,9	31,7		

* 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
2. Quartal 2021

Hypothekendarfandbriefe	Q2 2021		Q2 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	516,4	912,1	143,7	882,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	607,7	768,1	2.535,1	490,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.350,0	923,0	519,1	341,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.550,5	534,2	403,2	500,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	10,0	1.736,2	1.100,5	876,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.265,1	1.739,7	10,0	1.377,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	145,0	1.378,8	1.265,1	1.106,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	850,5	2.922,4	448,0	2.656,5
> 10 Jahre	70,0	196,0	70,0	321,4

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2021		Q2 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	2.216,2	2.030,6	461,1	2.357,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.559,4	815,7	939,5	1.047,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.790,9	927,6	1.896,4	934,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.698,9	843,6	1.455,4	765,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.126,1	2.083,8	1.811,1	1.705,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.417,5	1.882,5	1.885,5	2.012,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.444,0	1.247,2	2.415,5	1.887,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.223,3	6.124,1	4.682,4	5.338,7
> 10 Jahre	2.522,2	6.680,3	2.584,1	6.600,5

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

Deckungswerte	Q2 2021 Mio. €	Q2 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2,6	2,5
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	27,9	25,5
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.488,6	1.200,6
Mehr als 10 Mio. €	9.232,6	6.915,5
Summe	10.751,7	8.144,1

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

Deckungswerte	Q2 2021 Mio. €	Q2 2020 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.553,4	3.581,3
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.903,6	5.427,3
Mehr als 100 Mio. €	12.777,9	13.270,7
Summe	22.234,9	22.279,3

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.

2. Quartal 2021

Deckungswerte																	Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	
Staat	2. Quartal	Insgesamt		davon						Insgesamt		davon							
		Mio. €	Mio. €	Wohnwirtschaftlich						Mio. €	Mio. €	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. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	10.751,7	1.466,8	4,9	-	1.423,3	22,2	16,5	9.284,9	4.297,6	2.337,2	84,4	2.343,9	213,4	8,4	-	-		
	Jahr 2020	8.144,1	1.241,6	6,2	-	1.188,5	-	46,9	6.902,5	2.962,7	2.273,6	24,6	1.441,4	200,1	-	-	-		
Deutschland	Jahr 2021	6.492,3	1.455,5	0,1	-	1.423,3	22,2	9,9	5.036,8	1.794,4	1.399,2	84,4	1.537,0	213,4	8,4	-	-		
	Jahr 2020	5.465,1	1.235,0	6,2	-	1.188,5	-	40,3	4.230,1	1.498,6	1.381,9	24,6	1.124,9	200,1	-	-	-		
Belgien	Jahr 2021	171,1	6,6	-	-	-	-	6,6	164,5	157,5	7,0	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2020	65,0	6,6	-	-	-	-	6,6	58,4	51,4	7,0	-	-	-	-	-	-		
Frankreich	Jahr 2021	1.257,6	-	-	-	-	-	-	1.257,6	999,5	106,4	-	151,7	-	-	-	-		
	Jahr 2020	576,3	-	-	-	-	-	-	576,3	484,7	39,3	-	52,3	-	-	-	-		
Großbritannien	Jahr 2021	342,1	-	-	-	-	-	-	342,1	166,0	176,1	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2020	404,5	-	-	-	-	-	-	404,5	223,1	181,3	-	-	-	-	-	-		
Italien	Jahr 2021	462,1	-	-	-	-	-	-	462,1	207,6	215,4	-	39,1	-	-	-	-		
	Jahr 2020	413,3	-	-	-	-	-	-	413,3	95,8	278,3	-	39,2	-	-	-	-		
Luxemburg	Jahr 2021	13,0	-	-	-	-	-	-	13,0	13,0	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2020	13,0	-	-	-	-	-	-	13,0	13,0	-	-	-	-	-	-	-		
Niederlande	Jahr 2021	756,1	4,8	4,8	-	-	-	-	751,3	524,7	24,6	-	202,1	-	-	-	-		
	Jahr 2020	508,2	-	-	-	-	-	-	508,2	388,9	11,5	-	107,9	-	-	-	-		
Österreich	Jahr 2021	62,2	-	-	-	-	-	-	62,2	19,0	35,3	-	8,0	-	-	-	-		
	Jahr 2020	62,2	-	-	-	-	-	-	62,2	19,0	35,3	-	8,0	-	-	-	-		
Polen	Jahr 2021	474,8	-	-	-	-	-	-	474,8	120,6	136,9	-	217,3	-	-	-	-		
	Jahr 2020	299,5	-	-	-	-	-	-	299,5	96,5	124,7	-	78,3	-	-	-	-		
Slowakei	Jahr 2021	2,8	-	-	-	-	-	-	2,8	-	2,8	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2020	3,0	-	-	-	-	-	-	3,0	-	3,0	-	-	-	-	-	-		
Spanien	Jahr 2021	98,8	-	-	-	-	-	-	98,8	-	98,8	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2020	92,7	-	-	-	-	-	-	92,7	-	92,7	-	-	-	-	-	-		
Tschechien	Jahr 2021	144,1	-	-	-	-	-	-	144,1	108,5	35,6	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2020	94,2	-	-	-	-	-	-	94,2	58,7	35,5	-	-	-	-	-	-		
Schweiz	Jahr 2021	19,9	-	-	-	-	-	-	19,9	-	19,9	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2020	20,5	-	-	-	-	-	-	20,5	-	20,5	-	-	-	-	-	-		
USA	Jahr 2021	454,8	-	-	-	-	-	-	454,8	186,7	79,2	-	188,8	-	-	-	-		
	Jahr 2020	126,6	-	-	-	-	-	-	126,6	33,0	62,8	-	30,8	-	-	-	-		

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

2. 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	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	22.234,9	1.897,3	56,5	2.536,3	9.500,4	1.380,7	1.759,8	6.406,9	419,6	174,8
	Jahr 2020	22.279,3	1.715,0	227,9	2.682,1	9.440,4	1.521,1	1.645,7	6.137,8	472,6	151,6
Deutschland	Jahr 2021	20.813,1	1.271,6	56,5	2.476,3	8.885,0	1.300,1	1.271,6	6.260,1	388,8	174,8
	Jahr 2020	21.029,9	1.173,3	227,9	2.682,1	8.839,7	1.437,2	1.177,7	6.098,4	415,4	151,6
Belgien	Jahr 2021	35,9	35,9	-	-	-	-	-	35,9	-	-
	Jahr 2020	39,5	39,5	-	-	-	-	-	39,5	-	-
Dänemark	Jahr 2021	30,8	30,8	-	-	-	-	-	-	30,8	-
	Jahr 2020	34,2	34,2	-	-	-	-	-	-	34,2	-
Frankreich	Jahr 2021	223,6	223,6	-	-	-	-	223,6	-	-	-
	Jahr 2020	273,4	273,4	-	-	-	-	273,4	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2021	680,4	96,8	-	-	583,5	-	96,8	-	-	-
	Jahr 2020	711,7	151,9	-	-	559,7	-	151,9	-	-	-
Niederlande	Jahr 2021	17,9	17,9	-	-	-	-	17,9	-	-	-
	Jahr 2020	5,5	5,5	-	-	-	-	5,5	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	89,4	15,7	-	60,0	13,7	-	15,7	-	-	-
	Jahr 2020	37,2	17,6	-	-	19,5	-	17,6	-	-	-
Schweden	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	23,0	-	-	-	-	-	-	-	23,0	-
Spanien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	4,0	-	-	-	4,0	-	-	-	-	-
Ungarn	Jahr 2021	40,0	-	-	-	-	-	40,0	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2021	110,9	110,9	-	-	-	-	-	110,9	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2021	18,2	-	-	-	18,2	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	17,5	-	-	-	17,5	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2021	94,2	94,2	-	-	-	-	94,2	-	-	-
	Jahr 2020	19,6	19,6	-	-	-	-	19,6	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2021	80,5	-	-	-	-	80,5	-	-	-	-
	Jahr 2020	83,9	-	-	-	-	83,9	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
2. Quartal 2021**

Staat	2. Quartal	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
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	2,6	2,5	0,1	0,0	-	37,4	37,1	0,1	0,2	-
	Jahr 2020	0,2	0,1	0,2	-	-	0,2	-	0,2	-	-
Deutschland	Jahr 2021	2,4	2,3	0,1	0,0	-	34,2	33,9	0,1	0,2	-
	Jahr 2020	0,2	-	0,2	-	-	0,2	-	0,2	-	-
Belgien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2021	0,2	0,2	-	-	-	3,2	3,2	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ungarn	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

2. Quartal 2021

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	2. 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	359,0	-	-	-	359,0
	Jahr 2020	409,0	-	-	-	409,0
Deutschland	Jahr 2021	329,0	-	-	-	329,0
	Jahr 2020	379,0	-	-	-	379,0
EU-Institutionen	Jahr 2021	30,0	-	-	-	30,0
	Jahr 2020	30,0	-	-	-	30,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

2. 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	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten					
	Jahr 2021	400,5	-	400,5	-
	Jahr 2020	370,5	-	370,5	-
Deutschland					
	Jahr 2021	400,5	-	400,5	-
	Jahr 2020	370,5	-	370,5	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

2. Quartal 2021

Hypothekendarlehen		Q2 2021	Q2 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	6.365,2	6.494,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	56,0	86,5
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.110,7	8.553,1
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. €)	0,0	0,0
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	%	70,9	72,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	83,1	79,0
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	351,8	419,0
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	474,5	137,6
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,0	4,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	57,9	57,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2021	Q2 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	18.998,4	18.131,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	87,5	91,8
Deckungsmasse	(Mio. €)	22.635,4	22.649,8
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	%	91,1	92,5
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	19,6	19,5
	CHF	3,5	4,1
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	481,5	706,8
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	255,9	-161,5
AUD	-	-	