

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
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	11.796,2	12.616,0	12.118,2	12.950,6	11.434,4	11.962,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	15.453,6	15.642,4	16.744,4	17.082,3	14.725,6	15.173,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.657,3	3.026,4	4.626,2	4.131,8	3.291,1	3.211,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		31,0	24,0	38,2	31,9	28,8	26,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.657,3	3.026,4	4.626,2	4.131,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		31,0	24,0	38,2	31,9		

* 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*	
		Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	10.325,5	9.853,0	11.237,0	10.948,1	10.310,3	9.829,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.040,5	12.919,4	14.038,5	15.287,0	12.284,6	13.567,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.715,0	3.066,4	2.801,5	4.338,9	1.974,3	3.738,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,6	31,1	24,9	39,6	19,1	38,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.715,0	3.066,4	2.801,5	4.338,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,6	31,1	24,9	39,6		

* 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

2. Quartal 2021

Hypothekendarfandbriefe	Q2 2021		Q2 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.100,4	1.406,6	917,9	1.796,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.232,5	1.157,4	1.115,9	1.471,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	732,0	927,2	1.100,0	998,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.046,2	531,6	1.271,2	812,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.467,6	1.729,9	1.778,2	1.292,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.128,9	1.965,4	1.367,6	1.575,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.023,6	1.982,2	2.028,8	1.385,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.658,3	4.622,0	3.014,4	5.243,9
> 10 Jahre	406,6	1.131,3	22,0	1.066,0

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2021		Q2 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	829,7	498,6	314,7	1.274,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	307,9	830,3	246,1	723,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.236,3	696,2	829,7	528,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	591,9	387,3	307,9	789,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	719,0	1.054,3	1.833,9	1.132,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	555,6	945,6	820,2	983,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.862,9	995,2	355,6	933,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.098,0	4.145,7	4.139,5	4.408,5
> 10 Jahre	1.124,1	2.487,3	1.005,2	2.145,0

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

2. Quartal 2021

Deckungswerte	Q2 2021 Mio. €	Q2 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2.789,9	2.667,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	848,4	757,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.624,0	2.559,0
Mehr als 10 Mio. €	8.195,7	8.800,7
Summe	14.457,9	14.784,0

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

2. Quartal 2021

Deckungswerte	Q2 2021 Mio. €	Q2 2020 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	2.960,0	2.990,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.313,4	3.087,3
Mehr als 100 Mio. €	5.767,1	6.841,9
Summe	12.040,5	12.919,4

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.

2. 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	2. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich							
		Mio. €	Mio. €	Insgesamt		davon				Mio. €	davon						
				Mio. €	Mio. €	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		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	14.457,9	6.131,8	1.031,3	1.689,5	3.401,3	0,6	9,2	8.326,1	4.010,8	1.802,2	873,5	1.627,2	0,5	11,8	-	-
	Jahr 2020	14.784,0	6.129,7	868,5	1.593,7	3.652,4	6,7	8,4	8.654,3	4.678,2	1.230,2	825,9	1.907,4	1,0	11,7	-	-
Deutschland	Jahr 2021	11.423,5	5.884,2	1.031,3	1.689,5	3.153,7	0,6	9,2	5.539,3	2.116,1	1.521,5	873,5	1.015,8	0,5	11,8	-	-
	Jahr 2020	11.539,1	5.866,9	868,5	1.593,7	3.389,7	6,7	8,4	5.672,2	2.529,9	1.086,7	807,6	1.235,4	1,0	11,7	-	-
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	124,0	-	-	-	-	-	-	124,0	124,0	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2021	1.047,3	-	-	-	-	-	-	1.047,3	759,9	12,4	-	275,0	-	-	-	-
	Jahr 2020	1.326,1	-	-	-	-	-	-	1.326,1	1.064,9	11,6	18,3	231,3	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2021	301,2	-	-	-	-	-	-	301,2	224,9	-	-	76,3	-	-	-	-
	Jahr 2020	142,6	-	-	-	-	-	-	142,6	136,3	-	-	6,3	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2021	157,1	-	-	-	-	-	-	157,1	99,2	57,9	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	73,4	-	-	-	-	-	-	73,4	73,4	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2021	1.385,0	247,6	-	-	247,6	-	-	1.137,4	666,8	210,4	-	260,1	-	-	-	-
	Jahr 2020	1.553,6	262,8	-	-	262,8	-	-	1.290,8	724,6	131,8	-	434,5	-	-	-	-

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	12.040,5	1.569,3	250,9	2.278,6	2.761,6	3.798,2	1.619,6	166,7	1.164,9	-
	Jahr 2020	12.919,4	2.619,8	210,8	2.363,8	2.757,5	3.481,6	2.670,2	164,0	1.216,2	55,4
Deutschland	Jahr 2021	11.290,9	1.231,4	-	2.189,8	2.739,6	3.798,2	1.231,6	166,7	1.164,9	-
	Jahr 2020	12.019,0	2.099,5	-	2.266,5	2.735,5	3.481,6	2.099,9	164,0	1.216,2	55,4
Belgien	Jahr 2021	31,7	31,7	-	-	-	-	31,7	-	-	-
	Jahr 2020	41,7	41,7	-	-	-	-	41,7	-	-	-
Dänemark	Jahr 2021	89,9	89,9	-	-	-	-	89,9	-	-	-
	Jahr 2020	151,5	151,5	-	-	-	-	151,5	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	3,3	3,3	-	-	-	-	3,3	-	-	-
Italien	Jahr 2021	22,0	-	-	-	22,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	22,0	-	-	-	22,0	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2021	29,2	29,2	-	-	-	-	29,2	-	-	-
	Jahr 2020	11,4	11,4	-	-	-	-	11,4	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	111,2	49,2	32,8	29,2	-	-	49,2	-	-	-
	Jahr 2020	118,8	53,1	32,8	32,9	-	-	53,1	-	-	-
Polen	Jahr 2021	198,1	-	198,1	-	-	-	-	-	-	-
	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	50,0	-	-	50,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	50,0	-	-	50,0	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2021	52,1	52,1	-	-	-	-	52,1	-	-	-
	Jahr 2020	151,5	151,5	-	-	-	-	151,5	-	-	-
USA	Jahr 2021	9,5	-	-	9,5	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	31,2	16,9	-	14,4	-	-	16,9	-	-	-
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.

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				Summe	davon			
		Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €	Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 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	995,6	-	-	-	995,6
	Jahr 2020	858,4	-	-	-	858,4
Deutschland	Jahr 2021	477,2	-	-	-	477,2
	Jahr 2020	476,5	-	-	-	476,5
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	10,0	-	-	-	10,0
	Jahr 2020	10,0	-	-	-	10,0
Österreich	Jahr 2021	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	50,0	-	-	-	50,0
Polen	Jahr 2021	105,0	-	-	-	105,0
	Jahr 2020	105,0	-	-	-	105,0
Slowenien	Jahr 2021	10,0	-	-	-	10,0
	Jahr 2020	10,0	-	-	-	10,0
Spanien	Jahr 2021	27,0	-	-	-	27,0
	Jahr 2020	27,0	-	-	-	27,0
EU-Institutionen	Jahr 2021	186,5	-	-	-	186,5
	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 2. Quartal 2021

Hypothekendarlehen

		Q2 2021	Q2 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	11.796,2	12.616,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	71,3	76,2
Deckungsmasse	(Mio. €)	15.453,6	15.642,4
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	%	79,2	78,2
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	CAD	149,1	72,0
	CHF	28,6	27,7
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	1.056,1	533,1
	HKD	-	-
	JPY	0,5	0,7
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	801,1	949,4
	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	%	54,9	55,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2021	Q2 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	10.325,5	9.853,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	67,1	76,1
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.040,5	12.919,4
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	%	80,7	74,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	CAD	-	-
	CHF	1,4	22,3
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	145,6	199,6
	AUD	-	-