

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. €)	5.188,5	4.342,0	5.708,9	5.007,0	5.159,2	4.390,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	7.309,6	7.105,6	8.199,3	8.094,9	7.088,5	7.111,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.121,1	2.763,6	2.490,4	3.087,9	1.929,3	2.721,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		40,9	63,6	43,6	61,7	37,4	62,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.121,1	2.763,6	2.490,4	3.087,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		40,9	63,6	43,6	61,7		

* 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. €)	6.582,8	4.444,3	6.937,8	4.920,1	6.303,9	4.240,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	8.583,0	9.052,1	9.414,7	10.220,1	8.055,1	8.729,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.000,2	4.607,8	2.476,9	5.300,0	1.751,2	4.489,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		30,4	103,7	35,7	107,7	27,8	105,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.000,2	4.607,8	2.476,9	5.300,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		30,4	103,7	35,7	107,7		

* 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	176,0	328,8	58,5	484,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	48,0	301,0	595,0	445,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.097,0	325,9	176,0	442,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	660,0	416,2	48,0	313,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.125,5	670,3	257,0	795,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	350,0	841,5	1.125,5	688,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	362,0	755,3	350,0	679,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	785,0	2.236,4	1.027,0	2.131,8
> 10 Jahre	585,0	1.434,2	705,0	1.124,5

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2021		Q2 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	60,0	565,6	19,5	630,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	128,0	409,1	12,0	443,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.392,0	569,3	60,0	483,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.098,5	390,3	128,0	390,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	926,0	883,7	487,5	927,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.085,0	798,1	759,0	835,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	195,5	606,4	1.085,0	709,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.371,8	2.241,3	1.502,3	2.424,2
> 10 Jahre	326,0	2.119,2	391,0	2.208,8

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

Deckungswerte	Q2 2021 Mio. €	Q2 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	1.836,0	2.166,8
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	597,5	656,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	3.015,9	2.876,6
Mehr als 10 Mio. €	1.530,2	1.095,4
Summe	6.979,6	6.795,6

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

Deckungswerte	Q2 2021 Mio. €	Q2 2020 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.173,0	3.329,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.177,9	4.414,8
Mehr als 100 Mio. €	1.232,1	1.308,1
Summe	8.583,0	9.052,1

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									
		Insgesamt							Insgesamt									
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	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €				
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	6.979,6	6.842,8	466,8	1.213,7	5.162,3	-	-	136,8	43,6	12,7	-	80,5	-	-	-		
	Jahr 2020	6.795,6	6.630,6	568,0	1.425,8	4.636,8	-	-	165,0	48,3	5,4	-	111,3	-	-	-		
Deutschland	Jahr 2021	6.979,6	6.842,8	466,8	1.213,7	5.162,3	-	-	136,8	43,6	12,7	-	80,5	-	-	-		
	Jahr 2020	6.795,6	6.630,6	568,0	1.425,8	4.636,8	-	-	165,0	48,3	5,4	-	111,3	-	-	-		

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	8.583,0	-	11,8	487,3	6.387,3	279,4	1,1	396,3	1.019,5	0,3
	Jahr 2020	9.052,1	-	13,0	394,1	6.956,4	176,1	1,3	470,0	1.037,6	3,6
Deutschland	Jahr 2021	8.583,0	-	11,8	487,3	6.387,3	279,4	1,1	396,3	1.019,5	0,3
	Jahr 2020	9.052,1	-	13,0	394,1	6.956,4	176,1	1,3	470,0	1.037,6	3,6

**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**

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	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. 2 Insgesamt Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	330,0	-	-	-	330,0
	Jahr 2020	310,0	-	-	-	310,0
Deutschland	Jahr 2021	330,0	-	-	-	330,0
	Jahr 2020	310,0	-	-	-	310,0

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

2. Quartal 2021

Hypothekendarlehen		Q2 2021	Q2 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	5.188,5	4.342,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	98,9	98,7
Deckungsmasse	(Mio. €)	7.309,6	7.105,6
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. €)	330,0	310,0
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	94,8	94,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	8,7	9,1
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	50,2	51,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2021	Q2 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	6.582,8	4.444,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	96,2	98,2
Deckungsmasse	(Mio. €)	8.583,0	9.052,1
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	%	95,5	94,8
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	