

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
<b>Hypothekendarfandbriefe</b>	(Mio. €)	23.004,3	24.580,9	24.344,9	26.254,4	22.939,8	24.891,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	29.536,4	29.279,7	32.777,6	32.567,2	30.995,5	30.903,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	6.532,1	4.698,8	8.432,7	6.312,8	8.055,7	6.012,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		28,4	19,1	34,6	24,0	35,1	24,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	6.532,1	4.698,8	8.432,7	6.312,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		28,4	19,1	34,6	24,0		

\* 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*	
		Q1 2021	Q1 2020	Q1 2021	Q1 2020	Q1 2021	Q1 2020
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	3.212,3	3.743,7	3.543,9	4.151,2	3.493,5	4.062,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	5.430,1	5.411,4	6.035,5	6.203,7	5.833,2	5.970,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	2.217,8	1.667,7	2.491,6	2.052,5	2.339,7	1.908,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		69,0	44,5	70,3	49,4	67,0	47,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.217,8	1.667,7	2.491,6	2.052,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		69,0	44,5	70,3	49,4		

\* 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**

**1. Quartal 2021**

<b>Hypothekendarfandbriefe</b>	<b>Q1 2021</b>		<b>Q1 2020</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	811,4	1.399,3	771,8	1.452,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	2.042,8	1.255,7	1.775,1	1.457,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	668,0	1.288,8	804,2	1.431,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	226,3	1.332,0	2.042,8	1.158,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.668,2	2.600,9	2.044,3	2.521,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.187,4	2.764,0	2.315,9	2.668,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.675,1	2.725,7	2.687,4	2.613,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	9.189,8	9.820,7	7.331,5	10.229,5
> 10 Jahre	4.535,3	6.349,3	4.807,9	5.747,1

<b>Öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>Q1 2021</b>		<b>Q1 2020</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	52,2	289,0	170,6	462,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	393,8	324,1	86,4	549,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	753,9	584,9	298,1	283,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	108,6	413,5	393,8	312,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.090,5	481,3	891,7	766,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	125,5	453,5	1.090,6	412,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	69,3	460,7	125,5	354,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	229,5	1.750,6	280,3	1.314,3
> 10 Jahre	389,0	672,5	406,7	955,1

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen**

**1. Quartal 2021**

Deckungswerte	Q1 2021 Mio. €	Q1 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	11.020,2	10.567,8
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	4.819,2	4.587,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	6.419,3	6.449,6
Mehr als 10 Mio. €	6.530,0	6.694,5
<b>Summe</b>	<b>28.788,7</b>	<b>28.299,2</b>

**Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen**

**1. Quartal 2021**

Deckungswerte	Q1 2021 Mio. €	Q1 2020 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	1.178,8	1.237,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	1.365,5	1.460,9
Mehr als 100 Mio. €	2.885,8	2.713,5
<b>Summe</b>	<b>5.430,1</b>	<b>5.411,4</b>

**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	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
																Insgesamt		
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2021	28.788,7	20.190,2	4.786,4	8.446,4	6.827,7	68,8	60,9	8.598,5	4.539,8	2.651,0	299,3	757,7	188,1	162,6	0,1	0,1	
	Jahr 2020	28.299,2	19.522,8	4.523,6	7.816,6	7.001,5	79,1	102,0	8.776,4	4.610,8	2.676,6	327,5	818,1	207,7	135,7	0,2	0,1	
<b>Deutschland</b>	Jahr 2021	28.788,5	20.190,0	4.786,4	8.446,2	6.827,7	68,8	60,9	8.598,5	4.539,8	2.651,0	299,3	757,7	188,1	162,6	0,1	0,1	
	Jahr 2020	28.298,6	19.522,2	4.523,6	7.816,0	7.001,5	79,1	102,0	8.776,4	4.610,8	2.676,6	327,5	818,1	207,7	135,7	0,2	0,1	
<b>Frankreich</b>	Jahr 2021	0,2	0,2	-	0,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	0,3	0,3	-	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Italien</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	0,3	0,3	-	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**1. Quartal 2021**

<b>Deckungswerte</b>											
		<b>Summe</b>		<b>davon geschuldet von</b>				<b>davon gewährleistet von</b>			
		<b>in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</b>		<b>Zentralstaat</b>	<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>Sonstige</b>	<b>Zentralstaat</b>	<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>Sonstige</b>
Staat	<b>1. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2021	5.430,1	1.248,1	20,0	1.133,9	2.418,8	12,3	1.268,1	305,6	271,4	-
	Jahr 2020	5.411,4	1.380,6	200,0	934,5	2.176,4	20,4	1.400,6	315,9	363,4	0,2
<b>Deutschland</b>	Jahr 2021	5.007,4	865,4	-	1.133,9	2.418,8	12,3	865,4	305,6	271,4	-
	Jahr 2020	4.776,7	965,9	-	934,5	2.176,4	20,4	965,9	315,9	363,4	0,2
<b>Dänemark</b>	Jahr 2021	15,0	15,0	-	-	-	-	15,0	-	-	-
	Jahr 2020	17,3	17,3	-	-	-	-	17,3	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2021	264,5	264,5	-	-	-	-	264,5	-	-	-
	Jahr 2020	278,6	278,6	-	-	-	-	278,6	-	-	-
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2021	103,2	103,2	-	-	-	-	103,2	-	-	-
	Jahr 2020	118,8	118,8	-	-	-	-	118,8	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2021	40,0	-	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-
	Jahr 2020	220,0	-	200,0	-	-	-	20,0	-	-	-

**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 Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dänemark</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**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. 2 Insgesamt	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1	Mio. €		
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>						
	Jahr 2021	747,7	-	-	-	747,7
	Jahr 2020	980,5	-	-	-	980,5
<b>Deutschland</b>						
	Jahr 2021	747,7	-	-	-	747,7
	Jahr 2020	980,5	-	-	-	980,5

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe**

**1. Quartal 2021**

<b>Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG</b>					
		<b>Summe</b>	davon		
			<b>Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1</b>	<b>Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2</b>	
				<b>Insgesamt</b>	davon
					<b>gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013</b>
Staat	<b>1. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2021	-	-	-	-
	Jahr 2020				
<b>Deutschland</b>	Jahr 2021	-	-	-	-
	Jahr 2020				



**Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten**

**1. Quartal 2021**

Hypothekendarlehen				
			<b>Q1 2021</b>	<b>Q1 2020</b>
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)		23.004,3	24.580,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%		96,2	91,7
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)		29.536,4	29.279,7
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	%		81,4	79,7
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		7,0	7,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%		41,9	41,9
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%		-	-

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2021	Q1 2020
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	3.212,3	3.743,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	99,8	92,7
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	5.430,1	5.411,4
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	%	66,8	64,2
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	-61,9	-57,4
AUD	-	-	