

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

**Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte | 31.03.2021**

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
Hypothekendarlehen	15.639,0	16.723,0	17.030,2
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	17.860,7	19.089,6	19.104,9
davon Derivate	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>2.221,6</b>	<b>2.366,5</b>	<b>2.074,8</b>
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	14,2%	14,2%	12,2%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.221,6	2.366,5	
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	14,2%	14,2%	

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

**Laufzeitstruktur der umlaufenden Hypothekendarlehen und der dafür verwendeten Deckungsmassen**

Restlaufzeit:	Pfanddarlehen-Umlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	797,5	2.611,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	2.669,9	1.768,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.366,6	1.335,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.611,1	1.254,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.882,8	3.040,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	938,4	1.917,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	812,0	1.794,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.959,6	3.698,1
> 10 Jahre	2.601,1	440,4
<b>Summe</b>	<b>15.639,0</b>	<b>17.860,7</b>

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4, Nr. 5 und Nr. 6 PfandBG

**Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen - Detaildarstellung | 31.03.2021**

	Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und Nr.3				
	Insgesamt	davon			
		Ausgleichsforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1	Geldforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 mit Ausnahme der Werte im Sinne des §4 Abs. 1 Satz2 Nr. 1 und 2		Schuldverschreibungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 3
	Insgesamt		davon		
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>558,3</b>	-	<b>463,5</b>	-	<b>94,8</b>
Deutschland	428,9	-	428,9	-	-
Frankreich	-	-	-	-	-
Irland	-	-	-	-	-
Italien	80,0	-	-	-	80,0
Japan	-	-	-	-	-
Luxemburg	34,6	-	34,6	-	-
Niederlande	-	-	-	-	-
Österreich	2,0	-	-	-	2,0
Polen	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	12,8	-	-	-	12,8
Internationale Organisationen	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 b, c und Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die belehnten Grundstücke liegen und nach Nutzungsart

sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt. | 31.03.2021

	Deckungswerte																Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
	Summe	davon Wohnwirtschaftlich						Gewerblich						Summe	davon			
		Summe	davon					davon										
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>17.302,3</b>	<b>3.310,9</b>	<b>332,7</b>	<b>4,7</b>	<b>2.574,8</b>	<b>398,6</b>	-	<b>13.991,5</b>	<b>7.754,9</b>	<b>2.662,2</b>	<b>223,3</b>	<b>2.601,3</b>	<b>691,4</b>	<b>58,4</b>	<b>58,4</b>	<b>0,2</b>	<b>0,2</b>	
Deutschland	7.707,6	2.768,1	332,7	4,7	2.081,8	348,8	-	4.939,5	2.726,5	781,9	89,0	719,4	564,3	58,4	0,2	0,2		
Belgien	80,6	-	-	-	-	-	-	80,6	80,6	-	-	-	-	-	-	-		
Frankreich	2.003,5	-	-	-	-	-	-	2.003,5	1.376,5	168,1	56,9	274,8	127,2	-	-	-		
Grossbritannien	1.816,9	-	-	-	-	-	-	1.816,9	495,7	568,9	27,3	725,1	-	-	-	-		
Niederlande	581,1	118,5	-	-	68,7	49,8	-	462,6	205,6	41,9	-	215,1	-	-	-	-		
Österreich	320,2	0,0	-	0,0	-	-	-	320,2	175,0	77,0	-	68,2	-	-	-	-		
Schweiz	109,8	-	-	-	-	-	-	109,8	73,3	36,5	-	-	-	-	-	-		
USA	2.009,1	328,6	-	-	328,6	-	-	1.680,5	1.442,2	-	34,8	203,6	-	-	-	-		
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Finnland	205,9	-	-	-	-	-	-	205,9	95,5	86,2	-	24,2	-	-	-	-		
Italien	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	36,8	-	-	14,3	-	-	-	-		
Luxemburg	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	26,9	-	-	26,8	-	-	-	-		
Polen	942,6	-	-	-	-	-	-	942,6	468,7	383,1	15,4	75,5	-	-	-	-		
Schweden	652,8	95,7	-	-	95,7	-	-	557,1	266,3	160,7	-	130,1	-	-	-	-		
Slowakei	82,7	-	-	-	-	-	-	82,7	-	22,0	-	60,7	-	-	-	-		
Spanien	177,1	-	-	-	-	-	-	177,1	75,3	85,3	-	16,5	-	-	-	-		
Tschechien	191,4	-	-	-	-	-	-	191,4	33,3	122,9	-	35,2	-	-	-	-		
Ungarn	127,7	-	-	-	-	-	-	127,7	66,7	49,0	-	12,0	-	-	-	-		
Rumänien	143,4	-	-	-	-	-	-	143,4	110,1	33,3	-	-	-	-	-	-		
Slowenien	45,2	-	-	-	-	-	-	45,2	-	45,2	-	-	-	-	-	-		

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 31.03.2021**

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	68,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	141,0
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.311,0
Mehr als 10 Mio. €	15.782,1
<b>Summe</b>	<b>17.302,3</b>

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG

**Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.03.2021**

	Deckungswerte	
	Mio. €	
<b>Umlaufende Hypothekendarlehen</b>	<b>15.639,0</b>	
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	89,45%	
<b>Deckungsmasse</b>	<b>17.860,7</b>	
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 7)	-	
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	-	
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	-	
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	52,78%	
	CHF	127,6
	GBP	968,0
	SEK	266,7
	USD	352,2
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Darlehen- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)		
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning) in Jahren (§ 28 Abs. 1 Nr. 11)	3,5	
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	54,35%	
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	32,45%	

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

**Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.03.2021**

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
öffentlichen Pfandbriefe	10.065,6	12.818,7	11.984,0
davon Derivate	-		
Deckungsmasse	12.017,7	15.156,3	14.001,0
davon Derivate		-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>1.952,1</b>	<b>2.337,6</b>	<b>2.017,1</b>
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	19,4%	18,2%	16,8%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	1.952,1	2.337,6	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	19,4%	18,2%	

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

**Laufzeitstruktur der umlaufenden öffentlichen Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen**

Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
< = 0,5 Jahre	174,0	412,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	462,3	423,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	588,1	369,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	147,0	335,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	918,8	801,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	919,0	524,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	650,3	563,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.812,6	3.671,2
> 10 Jahre	3.393,5	4.916,8
<b>Summe</b>	<b>10.065,6</b>	<b>12.017,7</b>

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 und Nr. 5 PfandBG

**Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 31.03.2021**

	Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2			
	Insgesamt	davon	Geldforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2	
			Insgesamt	davon
		Ausgleichsforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 1		gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 31.03.2021

	Deckungswerte									
	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		In dieser Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>12.017,7</b>	<b>617,3</b>	<b>3.748,8</b>	<b>3.499,0</b>	<b>964,7</b>	<b>1.628,8</b>	<b>1.109,1</b>	<b>773,7</b>	<b>215,7</b>	<b>78,0</b>
Deutschland	3.268,0	454,2	205,8	2.018,9	74,4	274,8	461,0	152,3	80,7	0,0
Belgien	122,9	-	-	-	-	-	50,0	72,9	-	-
Finnland	83,7	-	8,5	-	26,7	48,5	-	-	-	-
Frankreich	2.871,1	24,2	178,8	894,7	635,2	896,2	129,1	63,0	74,0	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	279,0	-	-	265,3	13,7	-	-	-	-	-
Japan	240,6	-	180,6	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	53,7	53,6	-	-	-	-	53,6	-	0,1	-
Österreich	3.951,2	-	3.175,0	-	-	-	370,0	345,4	60,8	-
Portugal	320,0	-	-	-	-	180,0	-	140,0	-	-
Schweden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	358,4	-	-	308,4	-	50,0	-	-	-	-
Schweiz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	38,1	-	-	-	-	-	38,1	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	78,0	78,0	-	-	-	-	-	-	-	78,0
Großbritannien	173,7	7,3	-	11,7	154,6	-	7,3	-	-	-
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Internationale Organisationen	179,3	-	-	-	-	179,3	-	-	-	-

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei öffentlichen Pfandbriefen  
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					
Summe	davon				
	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt					
Summe	davon				
	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

**Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 31.03.2021**

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	386,9
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.657,7
Mehr als 100 Mio. €	7.973,2
<b>Summe</b>	<b>12.017,7</b>

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 8, 9, und 10 PfandBG

**Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.03.2021**

	<b>Deckungswerte</b>
	Mio. €
<b>Umlaufende öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>10.065,6</b>
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	78,02%
<b>Deckungsmasse</b>	<b>12.017,7</b>
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	70,30%
	CAD 12,4
	CHF 75,7
	GBP 170,6
	JPY 202,7
	USD 568,2

Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Pfandbrief-  
Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro  
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)