

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

**Umlaufende Hypothekendarfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.06.2021**

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
Hypothekendarfandbriefe	16.295,1	17.321,7	17.530,0
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	18.375,7	19.579,4	19.650,0
davon Derivate	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>2.080,6</b>	<b>2.257,7</b>	<b>2.120,0</b>
Überdeckung in % vom Darfandbrief-Umlauf	12,8%	13,0%	12,1%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.080,6	2.257,7	
Überdeckung in % vom Darfandbrief-Umlauf	12,8%	13,0%	

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 DarfandBG

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

Restlaufzeit:	Pdarfandbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
< = 0,5 Jahre	1.679,0	3.423,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	2.300,0	1.514,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	848,0	1.456,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.988,5	1.008,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.877,0	2.958,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	329,5	1.727,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	842,5	1.893,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.889,6	4.016,9
> 10 Jahre	2.541,0	375,4
<b>Summe</b>	<b>16.295,1</b>	<b>18.375,7</b>

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

**Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen - Detaildarstellung | 30.06.2021**

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 gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>1.429,2</b>	-	<b>1.334,6</b>	-	<b>94,6</b>
Deutschland	1.300,0	-	1.300,0	-	-
Frankreich	-	-	-	-	-
Irland	-	-	-	-	-
Italien	80,0	-	-	-	80,0
Japan	-	-	-	-	-
Luxemburg	34,6	-	34,6	-	-
Niederlande	-	-	-	-	-
Österreich	2,0	-	-	-	2,0
Polen	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	12,6	-	-	-	12,6
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. | 30.06.2021

	Deckungswerte															Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen 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>16.946,4</b>	<b>3.106,0</b>	<b>329,3</b>	<b>12,9</b>	<b>2.535,2</b>	<b>228,6</b>	-	<b>13.840,4</b>	<b>7.759,4</b>	<b>2.460,9</b>	<b>263,0</b>	<b>2.654,3</b>	<b>623,9</b>	<b>78,7</b>	<b>0,2</b>	<b>0,2</b>	
Deutschland	7.411,8	2.651,5	329,3	12,9	2.130,5	178,8	-	4.760,4	2.628,8	763,3	88,9	745,5	455,2	78,7	0,2	0,2	
Belgien	80,6	-	-	-	-	-	-	80,6	80,6	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	2.089,9	-	-	-	-	-	-	2.089,9	1.428,4	168,1	56,5	268,1	168,7	-	-	-	
Grossbritannien	1.697,2	-	-	-	-	-	-	1.697,2	463,6	486,6	27,1	720,0	-	-	-	-	
Niederlande	582,3	118,3	-	-	68,5	49,8	-	463,9	206,6	41,9	-	215,5	-	-	-	-	
Osterreich	275,9	0,0	-	0,0	-	-	-	275,9	130,7	77,0	-	68,2	-	-	-	-	
Schweiz	110,7	-	-	-	-	-	-	110,7	73,9	36,8	-	-	-	-	-	-	
USA	2.091,3	322,5	-	-	322,5	-	-	1.768,8	1.533,6	-	34,3	200,8	-	-	-	-	
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	195,4	13,7	-	-	13,7	-	-	181,7	95,5	86,2	-	-	-	-	-	-	
Italien	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	36,8	-	-	14,3	-	-	-	-	
Luxemburg	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	26,9	-	-	26,8	-	-	-	-	
Polen	876,0	-	-	-	-	-	-	876,0	467,7	280,7	15,4	112,2	-	-	-	-	
Schweden	578,3	-	-	-	-	-	-	578,3	269,7	162,7	-	145,9	-	-	-	-	
Slowakei	85,7	-	-	-	-	-	-	85,7	-	22,0	-	63,7	-	-	-	-	
Spanien	177,1	-	-	-	-	-	-	177,1	75,3	85,3	-	16,5	-	-	-	-	
Tschechien	284,5	-	-	-	-	-	-	284,5	75,7	122,9	40,9	45,0	-	-	-	-	
Ungarn	116,5	-	-	-	-	-	-	116,5	55,6	49,0	-	12,0	-	-	-	-	
Rumänien	143,4	-	-	-	-	-	-	143,4	110,1	33,3	-	-	-	-	-	-	
Slowenien	45,1	-	-	-	-	-	-	45,1	-	45,1	-	-	-	-	-	-	

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

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 30.06.2021**

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	66,3
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	141,4
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.342,6
Mehr als 10 Mio. €	15.396,0
<b>Summe</b>	<b>16.946,4</b>

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

**Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.06.2021**

	<b>Deckungswerte</b>
	Mio. €
<b>Umlaufende Hypothekendarlehen</b>	<b>16.295,1</b>
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	85,38%
<b>Deckungsmasse</b>	<b>18.375,7</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)	57,31%
	CHF 128,4
	GBP 235,1
	SEK 24,8
	USD 465,3
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)	3,4
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	54,34%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	32,18%

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

**Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.06.2021**

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
öffentlichen Pfandbriefe	10.644,8	13.311,3	12.504,7
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	11.772,0	14.779,5	13.679,3
davon Derivate	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>1.127,2</b>	<b>1.468,2</b>	<b>1.174,6</b>
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	10,6%	11,0%	9,4%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	1.127,2	1.468,2	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	10,6%	11,0%	

\* 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	444,3	395,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	333,0	412,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	445,1	368,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	350,7	371,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	878,5	753,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	684,0	518,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	776,3	534,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.349,6	3.571,9
> 10 Jahre	3.383,3	4.845,2
<b>Summe</b>	<b>10.644,8</b>	<b>11.772,0</b>

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

**Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 30.06.2021**

	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 | 30.06.2021

	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>11.772,0</b>	<b>584,5</b>	<b>3.738,0</b>	<b>3.386,8</b>	<b>958,5</b>	<b>1.535,7</b>	<b>1.072,1</b>	<b>734,0</b>	<b>274,5</b>	<b>72,3</b>
Deutschland	3.213,5	430,5	200,4	2.003,5	72,8	274,8	436,4	147,8	77,9	0,0
Belgien	122,9	-	-	-	-	-	50,0	72,9	-	-
Finnland	72,2	-	8,4	-	23,3	40,5	-	-	-	-
Frankreich	2.796,8	23,9	175,7	837,1	637,3	820,7	128,1	62,2	135,7	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	247,0	-	-	233,6	13,4	-	-	-	-	-
Japan	238,5	-	178,5	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	51,4	51,3	-	-	-	-	51,3	-	0,1	-
Osterreich	3.923,6	-	3.175,0	-	-	-	370,0	317,8	60,8	-
Portugal	313,3	-	-	-	-	180,0	-	133,3	-	-
Schweden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	347,5	-	-	300,9	-	46,7	-	-	-	-
Schweiz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	29,8	-	-	-	-	-	29,8	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	72,3	72,3	-	-	-	-	-	-	-	72,3
Großbritannien	170,0	6,5	-	11,7	151,8	-	6,5	-	-	-
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Internationale Organisationen	173,0	-	-	-	-	173,0	-	-	-	-

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 | 30.06.2021**

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	380,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.413,8
Mehr als 100 Mio. €	7.978,1
<b>Summe</b>	<b>11.772,0</b>

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

**Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.06.2021**

	<b>Deckungswerte</b>
	Mio. €
<b>Umlaufende öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>10.644,8</b>
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	72,63%
<b>Deckungsmasse</b>	<b>11.772,0</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	70,16%
	CAD 12,7
	CHF 71,4
	GBP 174,8
	JPY 201,5
	USD 539,5

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