

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

Umlaufende Hypothekendarfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.09.2021

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfandbriefe	16.282,1	17.254,5	17.489,5
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	19.674,9	20.904,1	21.037,5
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	3.392,9	3.649,6	3.548,0
Überdeckung in % vom Darfandbrief-Umlauf	20,8%	21,2%	20,3%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.392,9	3.649,6	
Überdeckung in % vom Darfandbrief-Umlauf	20,8%	21,2%	

* 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	2.674,7	3.693,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.374,0	1.478,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.611,4	1.397,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.021,4	1.327,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.374,3	3.447,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	361,5	1.897,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.551,0	1.628,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.838,1	4.407,5
> 10 Jahre	2.475,6	397,2
Summe	16.282,1	19.674,9

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe - Detaildarstellung | 30.09.2021

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe 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. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	2.245,6	-	1.700,6	-	545,0
Belgien	25,0	-	25,0	-	-
Deutschland	1.706,0	-	1.606,0	-	100,0
Italien	80,0	-	-	-	80,0
Luxemburg	69,6	-	69,6	-	-
Niederlande	100,0	-	-	-	100,0
Österreich	2,0	-	-	-	2,0
Slowenien	50,0	-	-	-	50,0
Spanien	213,0	-	-	-	213,0
USA	-	-	-	-	-
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. | 30.09.2021

	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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	17.429,4	3.101,7	363,8	12,6	2.540,6	184,7	-	14.327,7	8.050,5	2.424,5	240,8	2.811,0	727,9	73,0	0,2	0,2	
Deutschland	7.717,7	2.716,3	306,3	12,6	2.212,8	184,7	-	5.001,4	2.739,3	801,3	69,8	726,7	591,2	73,0	0,1	0,1	
Belgien	80,6	-	-	-	-	-	-	80,6	80,6	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	2.089,6	-	-	-	-	-	-	2.089,6	1.418,5	176,3	55,5	302,6	136,7	-	-	-	
Grossbritannien	1.670,8	-	-	-	-	-	-	1.670,8	478,2	450,7	23,9	717,9	-	-	-	-	
Niederlande	592,1	126,1	57,5	-	68,6	-	-	466,0	208,7	41,9	-	215,5	-	-	-	-	
Osterreich	197,0	0,0	-	0,0	-	-	-	197,0	51,8	77,0	-	68,2	-	-	-	-	
Schweiz	73,1	-	-	-	-	-	-	73,1	73,1	-	-	-	-	-	-	-	
USA	2.335,1	245,6	-	-	245,6	-	-	2.089,5	1.781,4	-	35,2	272,9	-	-	-	-	
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	194,9	13,7	-	-	13,7	-	-	181,2	95,5	85,7	-	-	-	-	-	-	
Italien	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	36,8	-	-	14,3	-	-	-	-	
Luxemburg	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	26,9	-	-	26,8	-	-	-	-	
Polen	909,8	-	-	-	-	-	-	909,8	467,7	280,7	15,4	146,1	-	-	0,0	0,0	
Schweden	584,9	-	-	-	-	-	-	584,9	275,6	153,4	-	155,9	-	-	-	-	
Slowakei	88,4	-	-	-	-	-	-	88,4	-	22,0	-	66,4	-	-	-	-	
Spanien	200,8	-	-	-	-	-	-	200,8	75,3	85,3	-	40,2	-	-	-	-	
Tschechien	284,7	-	-	-	-	-	-	284,7	75,7	122,9	40,9	45,2	-	-	-	-	
Ungarn	116,9	-	-	-	-	-	-	116,9	55,6	49,0	-	12,4	-	-	-	-	
Rumänien	143,4	-	-	-	-	-	-	143,4	110,1	33,3	-	-	-	-	-	-	
Slowenien	44,9	-	-	-	-	-	-	44,9	-	44,9	-	-	-	-	-	-	

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 30.09.2021

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	63,8
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	138,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.384,1
Mehr als 10 Mio. €	15.843,4
Summe	17.429,4

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

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.09.2021

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen	16.282,1
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	85,50%
Deckungsmasse	19.674,9
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)	58,04%
	CHF 89,8
	GBP 208,1
	SEK 23,9
	USD 658,9
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)	54,74%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	32,09%

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.09.2021

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	10.537,7	13.080,0	12.305,7
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	11.665,0	14.602,3	13.537,8
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	1.127,3	1.522,3	1.232,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	10,7%	11,6%	10,0%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	1.127,3	1.522,3	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	10,7%	11,6%	

* 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	462,4	425,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	588,1	373,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	147,0	339,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	724,0	389,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	593,8	688,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	690,7	532,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	696,5	501,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.344,6	3.569,7
> 10 Jahre	3.290,5	4.845,6
Summe	10.537,7	11.665,0

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 30.09.2021

	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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 30.09.2021

	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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	11.665,0	567,7	3.737,5	3.339,9	943,9	1.491,6	1.050,1	745,7	283,1	73,2
Deutschland	3.138,9	415,6	200,2	1.952,4	71,3	274,8	421,5	143,2	75,5	0,0
Belgien	114,9	-	-	-	-	-	50,0	64,9	-	-
Finnland	72,5	-	8,6	-	23,3	40,5	-	-	-	-
Frankreich	2.788,3	20,0	172,8	855,8	627,5	775,5	123,6	86,5	146,6	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	243,1	-	-	232,3	10,9	-	-	-	-	-
Japan	240,9	-	180,9	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	52,8	52,7	-	-	-	-	52,7	-	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	331,1	-	-	287,8	-	43,3	-	-	-	-
Schweiz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	26,2	-	-	-	-	-	26,2	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	73,2	73,2	-	-	-	-	-	-	-	73,2
Großbritannien	168,6	6,1	-	11,6	150,9	-	6,1	-	-	-
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Internationale Organisationen	177,4	-	-	-	-	177,4	-	-	-	-

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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-	-
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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 30.09.2021

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	367,7
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.503,5
Mehr als 100 Mio. €	7.793,8
Summe	11.665,0

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

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.09.2021

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	10.537,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	72,31%
Deckungsmasse	11.665,0
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	70,45%
	CAD 12,6
	CHF 68,8
	GBP 169,3
	JPY 202,6
	USD 537,9

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