

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

3. Quartal 2021

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	16.814,8	15.366,1	17.743,4	16.662,8	18.840,0	17.654,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	17.303,6	15.767,2	18.578,9	17.315,1	19.349,9	18.086,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	488,7	401,1	835,5	652,3	509,9	432,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		2,9	2,6	4,7	3,9	2,7	2,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	488,7	401,1	835,5	652,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		2,9	2,6	4,7	3,9		

* Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird bei Währungen der statische Ansatz, bei Zinsen der dynamische Ansatz verwendet.

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	210,0	262,0	272,6	342,6	256,8	323,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	219,4	275,5	313,6	427,6	281,7	383,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	9,4	13,5	40,9	85,0	24,9	60,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		4,5	5,2	15,0	24,8	9,7	18,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	9,4	13,5	40,9	85,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		4,5	5,2	15,0	24,8		

* Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird bei Währungen der statische Ansatz, bei Zinsen der dynamische Ansatz verwendet.

Hinweis: Die Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells ist optional.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

3. Quartal 2021

Hypothekendarlehen

Restlaufzeit:	Q3 2021		Q3 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	803,3	2.001,3	538,5	1.903,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.454,5	589,6	1.193,0	302,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.196,2	930,0	1.372,8	688,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	807,3	498,1	1.454,5	639,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.935,0	1.901,8	2.003,5	1.320,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.047,0	1.990,6	1.935,0	1.881,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.750,0	1.831,0	2.047,0	1.818,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	4.155,0	7.067,5	4.022,0	6.521,6
> 10 Jahre	1.666,6	493,7	799,9	691,2

Öffentliche Pfandbriefe

Restlaufzeit:	Q3 2021		Q3 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	0,0	10,5	-	0,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	10,0	0,3	50,0	2,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	9,0	0,3	-	0,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	0,2	10,0	0,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	10,0	0,9	9,0	0,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	20,0	3,6	10,0	0,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	15,0	0,4	20,0	3,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	96,0	53,0	113,0	107,1
> 10 Jahre	50,0	150,1	50,0	159,1

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG, § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG und § 28 Abs. 4 Nr. 1 a PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2021

Deckungswerte	Q3 2021 Mio. €	Q3 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	29,5	36,6
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	95,3	100,7
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.366,4	2.435,0
Mehr als 10 Mio. €	13.612,4	11.866,9
Summe	16.103,6	14.439,2

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2021

Deckungswerte	Q3 2021 Mio. €	Q3 2020 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	11,4	11,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	200,0	264,4
Mehr als 100 Mio. €	-	-
Summe	211,4	275,5

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.

3. Quartal 2021

		Deckungswerte														Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	3. Quartal	Wohnwirtschaftlich							Gewerblich								
		Insgesamt							Insgesamt								
		davon		davon		davon			davon		davon		davon				
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	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		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	16.103,6	5.368,7	17,3	159,2	5.187,9	-	4,3	10.734,9	5.740,4	3.039,0	94,7	1.592,1	123,8	144,9	0,0	-
	Jahr 2020	14.439,2	4.453,2	19,4	88,5	4.341,0	-	4,3	9.986,0	5.463,6	3.006,1	135,0	1.282,5	96,6	2,2	-	-
Deutschland	Jahr 2021	10.963,9	4.819,5	17,1	9,8	4.788,2	-	4,3	6.144,5	2.792,6	1.823,7	65,8	1.193,7	123,8	144,9	0,0	-
	Jahr 2020	9.709,2	4.109,5	19,1	10,8	4.075,3	-	4,3	5.599,7	2.611,0	1.828,4	106,1	955,4	96,6	2,2	-	-
Belgien	Jahr 2021	120,2	-	-	-	-	-	-	120,2	120,2	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	137,1	-	-	-	-	-	-	137,1	137,1	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2021	1.357,7	-	-	-	-	-	-	1.357,7	926,9	336,6	-	94,1	-	-	-	-
	Jahr 2020	1.404,5	-	-	-	-	-	-	1.404,5	953,9	396,1	-	54,5	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2021	90,4	-	-	-	-	-	-	90,4	66,2	24,2	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	98,8	-	-	-	-	-	-	98,8	67,9	30,9	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2021	2.451,0	549,2	0,2	149,3	399,7	-	-	1.901,7	1.110,7	524,9	28,9	237,2	-	-	0,0	-
	Jahr 2020	1.998,1	343,7	0,3	77,7	265,7	-	-	1.654,4	1.024,0	396,0	28,9	205,5	-	-	-	-
Polen	Jahr 2021	873,0	-	-	-	-	-	-	873,0	548,1	257,8	-	67,1	-	-	-	-
	Jahr 2020	828,7	-	-	-	-	-	-	828,7	494,0	267,6	-	67,1	-	-	-	-
Tschechien	Jahr 2021	247,4	-	-	-	-	-	-	247,4	175,7	71,7	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	262,8	-	-	-	-	-	-	262,8	175,7	87,1	-	-	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. 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	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	211,4	-	50,0	150,0	-	-	-	11,4	-	-
	Jahr 2020	275,5	-	59,0	201,1	-	-	-	15,1	0,3	-
Deutschland	Jahr 2021	161,4	-	-	150,0	-	-	-	11,4	-	-
	Jahr 2020	216,5	-	-	201,1	-	-	-	15,1	0,3	-
Österreich	Jahr 2021	50,0	-	50,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	59,0	-	59,0	-	-	-	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
3. Quartal 2021**

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarstellungen

3. Quartal 2021

		Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG				
Summe		davon				
		Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3	
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	1.200,0	0,0	1.200,0	0,0	0,0
	Jahr 2020	1.328,0	-	1.328,0	-	-
Deutschland	Jahr 2021	1.151,0	0,0	1.151,0	0,0	0,0
	Jahr 2020	1.254,0	-	1.254,0	-	-
Norwegen	Jahr 2021	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Jahr 2020	15,0	-	15,0	-	-
Kanada	Jahr 2021	49,0	0,0	49,0	0,0	0,0
	Jahr 2020	59,0	-	59,0	-	-

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

3. Quartal 2021

		Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG			
		Summe	davon		
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2 Insgesamt	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	8,0	-	8,0	-
	Jahr 2020	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2021	8,0	-	8,0	-
	Jahr 2020	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG und § 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2021

Hypothekendarlehen				
			Q3 2021	Q3 2020
Umlaufende Pfandbriefe		(Mio. €)	16.814,8	15.366,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		%	83,0	81,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 9				
Deckungsmasse		(Mio. €)	17.303,6	15.767,2
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten		(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 7				
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 liegen		(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 8				
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 liegen		(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 8				
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse		%	76,5	73,8
§ 28 Abs. 1 Nr. 9				
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro		CAD	-	-
		CHF	68,8	40,1
		CZK	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)		DKK	-	-
		GBP	94,8	103,4
		HKD	-	-
		JPY	-	-
		NOK	-	-
		SEK	-	-
		USD	-	-
		AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)		Jahre	3,9	4,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 11				
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf		%	56,4	56,1
§ 28 Abs. 2 Nr. 3				
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		%	-	-
- freiwillige Angabe -				

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2021	Q3 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	210,0	262,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	219,4	275,5
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	%	100,0	100,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
	AUD	-	-