

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

4. Quartal 2021

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	12.377,7	10.552,6	12.691,9	10.849,8	12.090,5	9.991,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	15.975,7	14.694,3	17.163,4	16.127,3	15.141,6	14.314,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.598,0	4.141,7	4.471,5	5.277,5	3.051,1	4.323,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		29,1	39,2	35,2	48,6	25,2	43,3
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.598,0	4.141,7	4.471,5	5.277,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		29,1	39,2	35,2	48,6		

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

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	10.812,0	8.922,1	11.647,5	9.946,8	10.801,9	8.917,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.150,6	11.651,3	13.885,8	14.021,8	12.274,8	12.163,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.338,6	2.729,3	2.238,3	4.075,0	1.472,9	3.246,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		12,4	30,6	19,2	41,0	13,6	36,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.338,6	2.729,3	2.238,3	4.075,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		12,4	30,6	19,2	41,0		

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

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

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

4. Quartal 2021

Hypothekendarlehen	Q4 2021		Q4 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.262,6	1.595,8	1.128,1	1.524,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	732,0	917,3	1.100,0	1.120,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.046,3	535,6	1.212,6	923,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	146,0	1.079,7	732,0	821,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.830,1	1.922,0	1.192,2	1.388,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.486,5	2.618,9	1.230,1	1.401,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.137,7	1.521,7	2.086,4	2.132,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.429,2	4.449,8	1.863,6	4.293,6
> 10 Jahre	307,4	1.334,8	7,5	1.088,0

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2021		Q4 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	307,9	907,1	246,2	621,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.237,1	819,3	829,7	419,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	591,9	474,3	307,9	641,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	336,2	609,2	1.236,3	655,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.042,6	1.117,7	935,9	844,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.182,1	915,9	142,6	922,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.226,4	1.347,0	1.182,1	791,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.241,5	3.568,4	3.217,5	4.179,1
> 10 Jahre	1.646,1	2.391,5	823,8	2.575,2

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2021

Deckungswerte	Q4 2021 Mio. €	Q4 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2.786,8	2.520,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	947,4	770,4
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.724,2	2.455,9
Mehr als 10 Mio. €	8.775,4	8.065,6
Summe	15.233,9	13.811,9

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2021

Deckungswerte	Q4 2021 Mio. €	Q4 2020 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	2.977,9	2.982,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.176,3	3.217,1
Mehr als 100 Mio. €	5.996,4	5.452,1
Summe	12.150,6	11.651,3

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.

4. 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	4. Quartal	Mio. €	Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
			Insgesamt						Insgesamt								
			davon		davon		davon		davon		davon		davon				
		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				
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	15.233,9	6.569,3	1.059,4	1.753,8	3.743,0	0,6	12,5	8.664,5	4.680,8	2.116,1	975,5	877,4	7,8	6,9	-	-
	Jahr 2020	13.811,9	5.588,0	877,3	1.552,7	3.148,2	0,6	9,2	8.223,9	4.102,7	1.525,4	863,7	1.726,4	0,6	5,1	0,0	-
Deutschland	Jahr 2021	12.386,4	6.384,2	1.059,4	1.753,8	3.557,9	0,6	12,5	6.002,2	2.567,2	1.733,5	975,5	711,2	7,8	6,9	-	-
	Jahr 2020	10.878,6	5.405,9	877,3	1.552,7	2.966,1	0,6	9,2	5.472,7	2.130,9	1.438,8	845,2	1.052,1	0,6	5,1	0,0	-
Belgien	Jahr 2021	19,8	-	-	-	-	-	-	19,8	19,8	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	25,1	-	-	-	-	-	-	25,1	25,1	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2021	124,0	-	-	-	-	-	-	124,0	124,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	124,0	-	-	-	-	-	-	124,0	124,0	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2021	898,3	-	-	-	-	-	-	898,3	795,3	6,8	-	96,2	-	-	-	-
	Jahr 2020	1.297,6	-	-	-	-	-	-	1.297,6	1.004,7	11,8	18,6	262,5	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2021	301,2	-	-	-	-	-	-	301,2	224,9	6,3	-	70,0	-	-	-	-
	Jahr 2020	301,2	-	-	-	-	-	-	301,2	224,9	-	-	76,3	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2021	160,7	-	-	-	-	-	-	160,7	101,5	59,2	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	72,0	-	-	-	-	-	-	72,0	72,0	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2021	1.343,6	185,1	-	-	185,1	-	-	1.158,4	848,2	310,3	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	1.113,5	182,1	-	-	182,1	-	-	931,4	521,1	74,8	-	335,5	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen 4. 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	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	12.150,6	1.927,4	70,8	2.408,7	4.833,1	1.571,3	1.977,6	167,8	1.121,5	-
	Jahr 2020	11.651,3	1.136,3	210,8	2.287,8	2.832,9	3.769,4	1.186,6	165,8	1.198,0	-
Deutschland	Jahr 2021	11.571,1	1.546,1	-	2.331,3	4.833,1	1.571,3	1.546,3	167,8	1.121,5	-
	Jahr 2020	11.010,6	872,5	-	2.193,6	2.810,9	3.769,4	872,9	165,8	1.198,0	-
Belgien	Jahr 2021	27,9	27,9	-	-	-	-	27,9	-	-	-
	Jahr 2020	27,8	27,8	-	-	-	-	27,8	-	-	-
Dänemark	Jahr 2021	88,7	88,7	-	-	-	-	88,7	-	-	-
	Jahr 2020	75,5	75,5	-	-	-	-	75,5	-	-	-
Frankreich	Jahr 2021	41,2	41,2	-	-	-	-	41,2	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2021	2,7	2,7	-	-	-	-	2,7	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	22,0	-	-	-	22,0	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2021	13,0	13,0	-	-	-	-	13,0	-	-	-
	Jahr 2020	10,6	10,6	-	-	-	-	10,6	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	100,1	59,9	12,8	27,4	-	-	59,9	-	-	-
	Jahr 2020	91,3	27,4	32,8	31,1	-	-	27,4	-	-	-
Polen	Jahr 2021	38,0	-	38,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	158,0	-	158,0	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2021	82,3	82,3	-	-	-	-	82,3	-	-	-
	Jahr 2020	88,7	88,7	-	-	-	-	88,7	-	-	-
Slowenien	Jahr 2021	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2021	40,0	-	-	40,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	50,0	-	-	50,0	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2021	65,5	65,5	-	-	-	-	65,5	-	-	-
	Jahr 2020	26,5	26,5	-	-	-	-	26,5	-	-	-
USA	Jahr 2021	10,0	-	-	10,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	20,4	7,3	-	13,1	-	-	7,3	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2021	50,0	-	-	-	-	-	50,0	-	-	-
	Jahr 2020	50,0	-	-	-	-	-	50,0	-	-	-

* Forderungen gegen Eigen- und Regiebetriebe in Höhe von 2.100 Mio. EUR stellen Verpflichtungen von Kommunen dar und werden ab Q3 2021 unter "Örtliche Gebietskörperschaften" ausgewiesen.

** Die Position beinhaltet die Förderbanken in Höhe von 728 Mio. EUR für 2021 und in Höhe von 728 Mio. EUR für 2020.

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

		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
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

4. Quartal 2021

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG							
Staat	4. Quartal	Summe Mio. €	davon			Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €	
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Mio. €			
				Insgesamt	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	741,8	-	50,0	-	-	691,8
	Jahr 2020	882,4	-	-	-	-	882,4
Deutschland	Jahr 2021	463,2	-	50,0	-	-	413,2
	Jahr 2020	550,5	-	-	-	-	550,5
Belgien	Jahr 2021	30,0	-	-	-	-	30,0
	Jahr 2020	50,0	-	-	-	-	50,0
Bulgarien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	129,9	-	-	-	-	129,9
Italien	Jahr 2021	32,0	-	-	-	-	32,0
	Jahr 2020	10,0	-	-	-	-	10,0
Österreich	Jahr 2021	114,6	-	-	-	-	114,6
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2021	55,0	-	-	-	-	55,0
	Jahr 2020	105,0	-	-	-	-	105,0
Slowenien	Jahr 2021	10,0	-	-	-	-	10,0
	Jahr 2020	10,0	-	-	-	-	10,0
Spanien	Jahr 2021	37,0	-	-	-	-	37,0
	Jahr 2020	27,0	-	-	-	-	27,0

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

4. 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	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2021	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2021

Hypothekendarfandbriefe			Q4 2021	Q4 2020
Umlaufende Darfandbriefe	(Mio. €)		12.377,7	10.552,6
davon Anteil festverzinslicher Darfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%		59,7	82,3
Deckungsmasse	(Mio. €)		15.975,7	14.694,3
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	%		79,3	78,0
Nettobarwert nach § 6 Darfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwahrung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD		151,3	69,7
	CHF		25,2	27,9
	CZK		-	-
	DKK		-	-
	GBP		897,4	486,9
	HKD		-	-
	JPY		0,5	0,6
	NOK		-	-
	SEK		-	-
	USD		720,1	540,8
AUD		-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre		5,8	5,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%		55,3	55,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%		-	-

ffentliche Darfandbriefe			Q4 2021	Q4 2020
Umlaufende Darfandbriefe	(Mio. €)		10.812,0	8.922,1
davon Anteil festverzinslicher Darfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%		58,6	80,4
Deckungsmasse	(Mio. €)		12.150,6	11.651,3
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	%		78,4	83,6
Nettobarwert nach § 6 Darfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwahrung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD		-	-
	CHF		1,1	0,1
	CZK		-	-
	DKK		-	-
	GBP		-	-
	HKD		-	-
	JPY		-	-
	NOK		-	-
	SEK		-	-
	USD		107,9	-1,9
AUD		-	-	