

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. €)	8.220,1	6.730,1	8.604,6	7.321,1	8.195,8	8.007,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	8.960,1	8.299,4	9.863,7	9.309,0	9.409,3	9.865,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	740,0	1.569,3	1.259,1	1.987,9	1.213,6	1.858,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		9,0	23,3	14,6	27,2	14,8	23,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	740,0	1.569,3	1.259,1	1.987,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		9,0	23,3	14,6	27,2		

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

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

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen
3. Quartal 2021

Hypothekendarfandbriefe	Q3 2021		Q3 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	500,0	460,9	535,0	423,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	545,0	488,1	45,0	460,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	505,0	519,5	500,0	414,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	605,5	516,2	545,0	454,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.167,0	1.031,6	610,5	998,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.018,0	918,6	167,0	891,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	270,0	859,4	608,0	866,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.718,0	3.215,6	2.638,0	2.919,2
> 10 Jahre	891,6	950,2	1.081,6	871,0

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
3. Quartal 2021

Deckungswerte	Q3 2021 Mio. €	Q3 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	6.241,3	5.804,5
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	1.196,8	952,7
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	742,8	688,5
Mehr als 10 Mio. €	419,3	398,8
Summe	8.600,1	7.844,4

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 rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt			
Staat	3. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich										
		davon		Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	davon		Insgesamt	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude			Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze
		Mio. €	Mio. €							Mio. €	Mio. €									
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	8.600,1	6.980,9	2.081,6	4.103,5	795,8	-	-	1.619,2	383,8	30,9	-	1.204,5	-	-	-	-	-		
	Jahr 2020	7.844,4	6.294,7	1.874,4	3.758,1	662,3	-	-	1.549,7	73,7	23,4	-	1.452,5	-	-	-	-	-		
Deutschland	Jahr 2021	8.600,1	6.980,9	2.081,6	4.103,5	795,8	-	-	1.619,2	383,8	30,9	-	1.204,5	-	-	-	-	-		
	Jahr 2020	7.844,4	6.294,7	1.874,4	3.758,1	662,3	-	-	1.549,7	73,7	23,4	-	1.452,5	-	-	-	-	-		

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

3. Quartal 2021

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	3. Quartal	Summe Mio. €	davon		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	360,0	-	-	-	360,0
	Jahr 2020	455,0	-	-	-	455,0
Deutschland	Jahr 2021	360,0	-	-	-	360,0
	Jahr 2020	355,0	-	-	-	355,0
EU-Institutionen	Jahr 2021	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	100,0	-	-	-	100,0

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2021

Hypothekendarlehen		Q3 2021	Q3 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	8.220,1	6.730,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	66,3	90,2
Deckungsmasse	(Mio. €)	8.960,1	8.299,4
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	%	93,1	91,8
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,5	5,4
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,8	55,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-