

Veröffentlichung gemäß § 28 PfandBG Öffentliche Pfandbriefe

4. Quartal 2021
Stichtag: 31.12.2021

„Deka





Inhaltsverzeichnis

Veröffentlichung gemäß § 28 PfandBG

	Seite(n)
I. Gesamtbeträge nach Nennwerten	3
II. vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell	3
III. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse	3
IV. Gesamtbeträge nach Nennwerten und Barwerten	4
V. Laufzeitstruktur	5
VI. Aufteilung der Deckungsmasse nach Größenklassen	6
VII. Anteil der festverzinslichen Deckungswerte und Pfandbriefe	6
VIII. Gesamthöhe weiterer Deckungswerte	7
IX. Aufteilung der Deckungsmasse - Ordentliche Deckung (inkl. sichernde Überdeckung) in Mio. EUR	8
X. Aufteilung der Deckungsmasse (direkt geschuldet) - Ordentliche Deckung (inkl. sichernde Überdeckung) in Mio. EUR	9
XI. Aufteilung der Deckungsmasse (gewährleistet) - Ordentliche Deckung (inkl. sichernde Überdeckung) in Mio. EUR	10
XII. Aufteilung der Deckungsmasse (Exportkreditförderung) - Ordentliche Deckung in Mio. EUR	11
XIII. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen (in Mio. EUR)	12
XIV. Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt (in Mio. EUR)	13

Zusätzliche freiwillige Angaben

I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse	14-15
II. Zusätzliche freiwillige Angaben zum Umlauf	16



I. Gesamtbeträge nach Nennwerten

Gesamtbeträge in Mio. EUR	Nennwert	
	Q4/2021	Q4/2020
Umlauf Öffentliche Pfandbriefe	3.666,4	3.463,8
Deckungsmasse für Öffentliche Pfandbriefe	4.423,8	4.291,0
Überdeckung	757,4	827,2
Überdeckung in Prozent vom Pfandbriefumlauf	20,7 %	23,9 %

II. vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells in Mio. EUR	Nennwert		Barwert	
	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020
Überdeckung	757,4	827,2	815,6	904,4
Überdeckung nach dem vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell	757,4	827,2	815,6	904,4
Überdeckung in Prozent vom Pfandbriefumlauf	20,7 %	23,9 %	21,4 %	24,3 %

III. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse

Gesamtbeträge in Mio. EUR	Nennwert	
	Q4/2021	Q4/2020
Derivate	0,0	0,0



IV. Gesamtbeträge nach Nennwerten und Barwerten

Gesamtbeträge in Mio. EUR	Nennwert		Barwert	
	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020
Umlauf Öffentliche Pfandbriefe	3.666,4	3.463,8	3.802,7	3.724,9
Deckungsmasse für Öffentliche Pfandbriefe	4.423,8	4.291,0	4.618,3	4.629,3
Überdeckung	757,4	827,2	815,6	904,4
Überdeckung in Prozent vom Pfandbriefumlauf	20,7 %	23,9 %	21,4 %	24,3 %

Gesamtbeträge in Mio. EUR	Risikobarwert + 250 BP		Risikobarwert - 250 BP		Risikobarwert Währungsstress	
	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020
Umlauf Öffentliche Pfandbriefe	3.420,6	3.345,4	4.276,7	4.201,5	3.420,6	3.345,4
Deckungsmasse für Öffentliche Pfandbriefe	4.093,9	4.087,5	5.335,8	5.392,3	4.074,1	4.065,7
Überdeckung	673,3	742,1	1.059,1	1.190,7	653,5	720,3
Überdeckung in Prozent vom Pfandbriefumlauf	19,7 %	22,2 %	24,8 %	28,3 %	19,1 %	21,5 %

Fremdwährungen	Nettobarwert in Fremdwährung (in Mio.)		Wechselkurs		Nettobarwert in Mio. EUR	
	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020
USD	134,6	160,3	1,13260	1,22710	118,9	130,7
Gesamtsumme					118,9	130,7

Hinweis: Die Ermittlung des Risikobarwertes erfolgt nach Maßgabe des statischen Ansatzes gemäß PfandBarwertV



V. Laufzeitstruktur

Laufzeitbänder			Umlauf öffentliche Pfandbriefe in Mio. EUR		Deckungsmasse öffentliche Pfandbriefe in Mio. EUR	
			Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020
	<=	6 Monate	423,0	281,9	78,5	125,1
6 Monate	<=	12 Monate	170,0	0,5	8,0	84,1
12 Monate	<=	18 Monate	525,0	673,0	287,5	79,4
18 Monate	<=	2 Jahre	15,0	190,0	206,4	15,9
2 Jahre	<=	3 Jahre	621,9	545,0	406,4	585,5
3 Jahre	<=	4 Jahre	290,0	369,7	379,9	348,2
4 Jahre	<=	5 Jahre	324,0	290,0	255,6	325,5
5 Jahre	<=	10 Jahre	901,9	718,9	1.477,3	1.348,1
	>	10 Jahre	395,6	394,7	1.324,2	1.379,1
Gesamtsumme			3.666,4	3.463,8	4.423,8	4.291,0



VI. Aufteilung der Deckungsmasse nach Größenklassen

Gesamtnennwert der Deckungsmasse nach Größenklassen (in Mio. EUR)		Q4/2021	Q4/2020
Ordentliche Deckung	<= 10 Mio. EUR	161,1	107,2
gem. § 20 Absatz 1 PfandBG			
Ordentliche Deckung	10 Mio. EUR <= 100 Mio. EUR	2.139,4	1.787,1
gem. § 20 Absatz 1 PfandBG			
Ordentliche Deckung	> 100 Mio. EUR	2.123,3	2.396,6
gem. § 20 Absatz 1 PfandBG			
Summe		4.423,8	4.291,0
Weitere Deckungswerte		0,0	0,0
gem. § 20 Absatz 2 PfandBG			
Gesamtsumme		4.423,8	4.291,0

VII. Anteil der festverzinslichen Deckungswerte und Pfandbriefe

Verhältnis der Gesamtsummen zu den Anteilen festverzinslicher Positionen	Gesamtbeträge in Mio. EUR		davon: Nennwert an festverzinslichen Positionen		davon: Prozentualer Anteil an festverzinslichen Positionen	
	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020
Umlauf Öffentliche Pfandbriefe	3.666,4	3.463,8	3.666,4	3.463,8	100,0 %	100,0 %
Deckungsmasse für Öffentliche Pfandbriefe	4.423,8	4.291,0	3.474,1	3.034,0	78,5 %	70,7 %



VIII. Gesamthöhe weiterer Deckungswerte

Gesamtbetrag der weiteren Deckungswerte gem. § 20 Absatz 2 PfandBG	Gesamtbeträge in Mio. EUR	
	Q4/2021	Q4/2020
	0,0	0,0

Davon weitere Deckungswerte gem. § 20 Absatz 2 Nr. 1 PfandBG	Gesamtbeträge in Mio. EUR	
	Q4/2021	Q4/2020
	0,0	0,0

Davon weitere Deckungswerte gem. § 20 Absatz 2 Nr. 2 PfandBG	Code (*)	Gesamtbeträge in Mio. EUR		davon: Gedeckte Schuldverschreibungen nach Art. 129 der VO (EU) 575/2013	
		Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020
Sitzland der Schuldner					
Gesamtsumme		0,0	0,0	0,0	0,0

Angaben zu § 28 Absatz 1 S. 1 Nr. 8 PfandBG	Gesamtbeträge in Mio. EUR	
	Q4/2021	Q4/2020
Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Absatz 2 PfandBG überschreiten	0,0	0,0

(*) Hinweis: Der Ausweis der Ländercodes basiert auf den zweistelligen ISO-Codes gemäß 'ISO 3166 alpha-2' der Internationalen Organisation für Normung (ISO).



IX. Aufteilung der Deckungsmasse Ordentliche Deckung (inkl. sichernde Überdeckung) in Mio. EUR

Land	Code (*)	Staat		Regionale Gebietskörperschaft		Örtliche Gebietskörperschaft		Sonstige Schuldner		Gesamtsumme		davon: Gewährleistungen aus Exportkreditförderung	
		Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020
Bundesrepublik Deutschland	DE	101,0	151,7	572,9	640,3	2.481,6	2.016,2	615,0	737,8	3.770,5	3.546,0	101,0	151,7
Dänemark	DK	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	106,3	70,7	106,3	70,7	106,3	70,7
Kanada	CA	0,0	0,0	21,7	20,0	0,0	0,0	0,0	0,0	21,7	20,0	0,0	0,0
Lettland	LV	0,0	0,0	0,0	0,0	87,4	104,7	0,0	0,0	87,4	104,7	0,0	0,0
Niederlande	NL	132,6	147,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	132,6	147,0	132,6	147,0
Norwegen	NO	37,5	50,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	37,5	50,0	37,5	50,0
Vereinigte Staaten von Amerika	US	64,4	100,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	64,4	100,4	64,4	100,4
Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland	GB	203,4	252,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	203,4	252,2	203,4	252,2
Summe		538,9	701,3	594,6	660,3	2.569,0	2.120,8	721,3	808,5	4.423,8	4.291,0	645,2	771,9

(*) Hinweis: Der Ausweis der Ländercodes basiert auf den zweistelligen ISO-Codes gemäß 'ISO 3166 alpha-2' der Internationalen Organisation für Normung (ISO).



**X. Aufteilung der Deckungsmasse (direkt geschuldet)
Ordentliche Deckung (inkl. sichernde Überdeckung) in Mio. EUR**

Sitzland der Schuldner	Code (*)	Staat		Regionale Gebietskörperschaft		Örtliche Gebietskörperschaft		Sonstige Schuldner		Gesamtsumme	
		Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020
Bundesrepublik Deutschland	DE	0,0	0,0	572,9	640,3	2.481,6	2.015,9	615,0	737,8	3.669,5	3.394,1
Kanada	CA	0,0	0,0	12,9	11,9	0,0	0,0	0,0	0,0	12,9	11,9
Lettland	LV	0,0	0,0	0,0	0,0	87,4	104,7	0,0	0,0	87,4	104,7
Summe		0,0	0,0	585,8	652,2	2.569,0	2.120,6	615,0	737,8	3.769,8	3.510,6

(*) Hinweis: Der Ausweis der Ländercodes basiert auf den zweistelligen ISO-Codes gemäß 'ISO 3166 alpha-2' der Internationalen Organisation für Normung (ISO).



**XI. Aufteilung der Deckungsmasse (gewährleistet)
Ordentliche Deckung (inkl. sichernde Überdeckung) in Mio. EUR**

Sitzland der gewährleistenden Stellen		Staat		Regionale Gebietskörperschaft		Örtliche Gebietskörperschaft		Sonstige Schuldner		Gesamtsumme	
Land	Code (*)	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020
Bundesrepublik Deutschland	DE	101,0	151,7	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	101,0	151,9
Dänemark	DK	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	106,3	70,7	106,3	70,7
Kanada	CA	0,0	0,0	8,8	8,1	0,0	0,0	0,0	0,0	8,8	8,1
Niederlande	NL	132,6	147,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	132,6	147,0
Norwegen	NO	37,5	50,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	37,5	50,0
Vereinigte Staaten von Amerika	US	64,4	100,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	64,4	100,4
Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland	GB	203,4	252,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	203,4	252,2
Summe		538,9	701,3	8,8	8,1	0,0	0,2	106,3	70,7	654,0	780,3

(*) Hinweis: Der Ausweis der Ländercodes basiert auf den zweistelligen ISO-Codes gemäß 'ISO 3166 alpha-2' der Internationalen Organisation für Normung (ISO).



XII. Aufteilung der Deckungsmasse (Exportkreditförderung) Ordentliche Deckung in Mio. EUR

Sitzland der gewährleistenden Stellen	Code (*)	Gesamtsumme		davon: Staat		davon: Sonstige Schuldner	
		Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020
Bundesrepublik Deutschland	DE	101,0	151,7	101,0	151,7	0,0	0,0
Dänemark	DK	106,3	70,7	0,0	0,0	106,3	70,7
Niederlande	NL	132,6	147,0	132,6	147,0	0,0	0,0
Norwegen	NO	37,5	50,0	37,5	50,0	0,0	0,0
Vereinigte Staaten von Amerika	US	64,4	100,4	64,4	100,4	0,0	0,0
Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland	GB	203,4	252,2	203,4	252,2	0,0	0,0
Summe		645,2	771,9	538,9	701,3	106,3	70,7

(*) Hinweis: Der Ausweis der Ländercodes basiert auf den zweistelligen ISO-Codes gemäß 'ISO 3166 alpha-2' der Internationalen Organisation für Normung (ISO).



XIII. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen (in Mio. EUR)

Sitzland der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen		Gesamtsumme		davon: Staat		davon: Regionale Gebietskörperschaft		davon: Örtliche Gebietskörperschaft		davon: Sonstige Schuldner	
Land	Code (*)	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020
Bundesrepublik Deutschland	DE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dänemark	DK	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kanada	CA	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Lettland	LV	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Niederlande	NL	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Norwegen	NO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vereinigte Staaten von Amerika	US	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland	GB	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

(*) Hinweis: Der Ausweis der Ländercodes basiert auf den zweistelligen ISO-Codes gemäß 'ISO 3166 alpha-2' der Internationalen Organisation für Normung (ISO).



XIV. Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt (in Mio. EUR)

Sitzland der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen		Gesamtsumme		davon: Staat		davon: Regionale Gebietskörperschaft		davon: Örtliche Gebietskörperschaft		davon: Sonstige Schuldner	
Land	Code (*)	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020	Q4/2021	Q4/2020
Bundesrepublik Deutschland	DE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dänemark	DK	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kanada	CA	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Lettland	LV	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Niederlande	NL	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Norwegen	NO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vereinigte Staaten von Amerika	US	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland	GB	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

(*) Hinweis: Der Ausweis der Ländercodes basiert auf den zweistelligen ISO-Codes gemäß 'ISO 3166 alpha-2' der Internationalen Organisation für Normung (ISO).



I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse

		Q4/2021
WAL der Deckungsmasse (Total)	in Jahren	6,0
Volumen notenbankfähiger Wertpapiere	in Mio. EUR	420,0
Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien)	in %	2,0

Währungspositionen (nominal)	in Mio. EUR	Q4/2021
EUR		4.313,8
USD		110,0

Aktuelles Pfandbriefrating (gemäß Ratingagentur)	Q4/2021
Moody's	Aaa



I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse

Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S.d. § 28 Absatz 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe	in Mio. EUR	Q4/2021
Bonitätsstufe 1		0,0
Bonitätsstufe 2		0,0

Kredite (*)		Q4/2021
Anzahl der Kredite		279
Anzahl der Kreditnehmer		96
Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer	in Mio. EUR	1.489,0
Volumen an Anleihen	in Mio. EUR	441,7
Volumen an Krediten	in Mio. EUR	3.982,1

Derivate		Q4/2021
Sind Derivate in Deckung?	Ja / Nein	Nein
Nettobarwert der Derivate in Deckung	in Mio. EUR	0,0
Typ der Swap-Kontrahenten (I=Intern, E=Extern, B=Beide, N=None)	(I, E, B, N)	N

(*) Hinweis: Die Berechnungen beziehen sich nur auf Titel der ordentlichen Deckung.



II. Zusätzliche freiwillige Angaben zum Umlauf

		Q4/2021
WAL der ausstehenden Pfandbriefe (Total)	in Jahren	4,6
Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?	Ja / Nein	Ja
Wenn ja: Ausmaß der Fälligkeitsverschiebung?	in Monaten	12,0
Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?	Ja / Nein	Ja
Sind Pass through Strukturen enthalten?	Ja / Nein	Nicht anwendbar (**)

Währungspositionen (nominal)	in Mio. EUR	Q4/2021
EUR		3.666,4

(**) Hinweis: Nicht anwendbar nach derzeitiger Rechtslage.