

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

## Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

### 2. Quartal 2021

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020
<b>Hypothekendarfandbriefe</b>	(Mio. €)	16.368,7	14.755,1	17.360,6	16.026,0	18.483,0	16.950,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	16.754,6	15.709,9	18.107,3	17.257,6	18.894,0	18.029,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	385,8	954,8	746,7	1.231,6	411,0	1.079,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		2,4	6,5	4,3	7,7	2,2	6,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	385,8	954,8	746,7	1.231,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		2,4	6,5	4,3	7,7		

\* 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*	
		Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	235,0	267,0	300,5	349,3	283,8	328,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	249,9	282,6	362,5	438,1	323,6	392,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	14,8	15,6	62,0	88,8	39,7	63,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		6,3	5,8	20,6	25,4	14,0	19,3
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	14,8	15,6	62,0	88,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		6,3	5,8	20,6	25,4		

\* 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

### 2. Quartal 2021

#### Hypothekendarfandbriefe

Restlaufzeit:	Q2 2021		Q2 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	846,3	1.640,7	947,5	1.989,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	565,0	583,5	564,0	486,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.549,7	517,0	1.995,8	499,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.370,3	1.016,5	565,0	583,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.800,0	1.781,0	2.919,9	1.404,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.181,0	1.806,8	1.800,0	1.721,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.251,0	1.795,3	2.181,0	1.801,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	4.155,0	7.078,9	2.982,0	6.427,8
> 10 Jahre	1.650,5	534,9	799,9	794,1

#### Öffentliche Pfandbriefe

Restlaufzeit:	Q2 2021		Q2 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	25,0	10,8	5,0	1,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	10,0	0,4	25,0	2,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	0,3	25,0	1,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	9,0	0,4	10,0	0,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	10,0	0,7	9,0	0,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	-	3,7	10,0	0,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	35,0	0,5	-	3,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	96,0	53,1	133,0	107,2
> 10 Jahre	50,0	180,1	50,0	165,1

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

### 2. Quartal 2021

Deckungswerte	Q2 2021 Mio. €	Q2 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	30,1	39,9
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	101,4	102,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.365,5	2.410,2
Mehr als 10 Mio. €	13.352,5	11.819,7
<b>Summe</b>	<b>15.849,6</b>	<b>14.371,9</b>

## Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

### 2. Quartal 2021

Deckungswerte	Q2 2021 Mio. €	Q2 2020 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	11,9	2,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	230,0	280,4
Mehr als 100 Mio. €	-	-
<b>Summe</b>	<b>241,9</b>	<b>282,6</b>

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.  
2. Quartal 2021

		Deckungswerte															Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	2. Quartal	Wohnwirtschaftlich							Gewerblich									
		Insgesamt	davon						Insgesamt	davon								
		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	15.849,6	5.343,2	18,4	159,3	5.161,2	-	4,3	10.506,4	5.691,7	2.923,9	152,7	1.510,2	123,8	104,2	0,0	-	
	Jahr 2020	14.371,9	4.463,7	19,9	88,8	4.350,1	-	4,9	9.908,2	5.443,2	2.946,6	135,1	1.282,3	69,5	31,5	-	-	
Deutschland	Jahr 2021	10.838,0	4.794,0	18,2	10,0	4.761,5	-	4,3	6.044,0	2.780,3	1.769,7	123,7	1.142,4	123,8	104,2	0,0	-	
	Jahr 2020	9.639,6	4.132,8	19,7	11,1	4.097,1	-	4,9	5.506,8	2.539,0	1.805,3	106,2	955,3	69,5	31,5	-	-	
Belgien	Jahr 2021	120,2	-	-	-	-	-	-	120,2	120,2	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	151,5	-	-	-	-	-	-	151,5	151,5	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2021	1.367,5	-	-	-	-	-	-	1.367,5	918,1	355,2	-	94,1	-	-	-	-	
	Jahr 2020	1.383,3	-	-	-	-	-	-	1.383,3	945,1	383,7	-	54,5	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2021	90,7	-	-	-	-	-	-	90,7	66,4	24,3	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	156,5	-	-	-	-	-	-	156,5	125,6	30,9	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2021	2.311,8	549,2	0,2	149,3	399,7	-	-	1.762,6	1.082,8	444,3	28,9	206,6	-	-	0,0	-	
	Jahr 2020	1.964,6	330,9	0,2	77,7	253,0	-	-	1.633,7	1.028,4	370,9	28,9	205,5	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2021	874,0	-	-	-	-	-	-	874,0	548,1	258,7	-	67,1	-	-	-	-	
	Jahr 2020	813,5	-	-	-	-	-	-	813,5	477,9	268,6	-	67,0	-	-	-	-	
Tschechien	Jahr 2021	247,4	-	-	-	-	-	-	247,4	175,7	71,7	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	262,9	-	-	-	-	-	-	262,9	175,7	87,2	-	-	-	-	-	-	

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**2. Quartal 2021**

Deckungswerte												
Staat	2. Quartal	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von				
		Mio. €	in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2021	241,9	-	50,0	180,0	-	-	-	11,6	0,2	-	
	Jahr 2020	282,6	-	65,0	201,1	-	-	-	16,2	0,3	-	
<b>Deutschland</b>	Jahr 2021	191,9	-	-	180,0	-	-	-	11,6	0,2	-	
	Jahr 2020	217,6	-	-	201,1	-	-	-	16,2	0,3	-	
<b>Österreich</b>	Jahr 2021	50,0	-	50,0	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	65,0	-	65,0	-	-	-	-	-	-	-	

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen  
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt  
2. 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	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarstellungen**

**2. 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	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	905,0	0,0	905,0	0,0	0,0
	Jahr 2020	1.338,0	-	1.338,0	-	-
Deutschland	Jahr 2021	856,0	0,0	856,0	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	69,0	-	69,0	-	-

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

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe**

**2. 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	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2021	8,0	-	8,0	-
	Jahr 2020	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	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

### 2. Quartal 2021

Hypothekendarlehen		Q2 2021	Q2 2020
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	<b>16.368,7</b>	<b>14.755,1</b>
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	<b>82,2</b>	<b>78,9</b>
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	<b>16.754,6</b>	<b>15.709,9</b>
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	%	<b>75,5</b>	<b>72,5</b>
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro			
	CAD	-	-
	CHF	<b>57,8</b>	<b>39,4</b>
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	<b>94,2</b>	<b>162,4</b>
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	<b>3,8</b>	<b>4,0</b>
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	<b>56,5</b>	<b>56,0</b>
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

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

### 2. Quartal 2021

Öffentliche Pfandbriefe		Q2 2021	Q2 2020
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	235,0	267,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	249,9	282,6
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	-	-