

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
<b>Hypothekendarbriefe</b>	(Mio. €)	17.271,3	14.838,7	18.038,0	16.097,7	19.423,3	17.045,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	17.953,0	15.196,2	19.103,6	16.713,9	19.883,2	17.475,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	681,7	357,5	1.065,6	616,2	459,8	429,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		3,9	2,4	5,9	3,8	2,4	2,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	681,7	357,5	1.065,6	616,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		3,9	2,4	5,9	3,8		

\* 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*	
		Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	210,0	260,0	269,9	339,4	254,9	320,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	217,1	275,3	307,7	426,5	274,1	383,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	7,1	15,3	37,8	87,1	19,2	62,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		3,4	5,9	14,0	25,7	7,5	19,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	7,1	15,3	37,8	87,1		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		3,4	5,9	14,0	25,7		

\* 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.

**Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen**

**4. Quartal 2021**

<b>Hypothekendarlehen</b>	<b>Q4 2021</b>		<b>Q4 2020</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	565,5	2.435,9	564,5	1.263,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.549,7	799,9	1.995,8	533,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.370,3	747,8	565,0	581,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	718,0	926,5	1.549,7	687,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.673,0	2.110,0	2.088,3	1.773,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.191,0	1.774,7	1.673,0	2.067,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.420,0	2.002,1	2.191,0	1.156,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	5.429,0	6.707,1	3.485,0	6.574,6
> 10 Jahre	1.354,8	448,9	726,4	558,8

<b>Öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>Q4 2021</b>		<b>Q4 2020</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	10,0	8,4	25,0	2,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	0,3	25,0	1,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	9,0	0,3	10,0	0,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	0,3	-	0,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	10,0	0,8	9,0	0,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	35,0	3,5	10,0	0,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	2,3	35,0	3,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	96,0	51,1	96,0	106,9
> 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

### 4. Quartal 2021

Deckungswerte	Q4 2021 Mio. €	Q4 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	27,9	33,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	90,1	98,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.349,4	2.427,1
Mehr als 10 Mio. €	13.570,7	11.908,8
<b>Summe</b>	<b>16.038,0</b>	<b>14.468,2</b>

## Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

### 4. Quartal 2021

Deckungswerte	Q4 2021 Mio. €	Q4 2020 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	9,1	11,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	200,0	264,2
Mehr als 100 Mio. €	-	-
<b>Summe</b>	<b>209,1</b>	<b>275,3</b>



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. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2021	209,1	-	50,0	150,0	-	-	-	9,1	-	-
	Jahr 2020	275,3	-	59,0	201,1	-	-	-	14,9	0,3	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2021	159,1	-	-	150,0	-	-	-	9,1	-	-
	Jahr 2020	216,3	-	-	201,1	-	-	-	14,9	0,3	-
<b>Österreich</b>	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**

**4. 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	4. 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**

**4. Quartal 2021**

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen 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 Insgesamt Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2021	1.915,0	0,0	1.705,0	0,0	210,0
	Jahr 2020	728,0	-	728,0	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2021	1.881,0	0,0	1.671,0	0,0	210,0
	Jahr 2020	679,0	-	679,0	-	-
<b>Kanada</b>	Jahr 2021	34,0	0,0	34,0	0,0	0,0
	Jahr 2020	49,0	-	49,0	-	-

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe**

**4. Quartal 2021**

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG					
Staat	4. Quartal	Summe	davon		
		Mio. €	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
		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

### 4. Quartal 2021

Hypothekendarlehen				
			Q4 2021	Q4 2020
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>		(Mio. €)	17.271,3	14.838,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe				
§ 28 Abs. 1 Nr. 9	%		83,4	80,4
<b>Deckungsmasse</b>		(Mio. €)	17.953,0	15.196,2
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		%	78,2	73,4
§ 28 Abs. 1 Nr. 9				
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung		CAD	-	-
je Fremdwährung in Mio. Euro		CHF	-	39,9
		CZK	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)		DKK	-	-
		GBP	70,7	104,5
		HKD	-	-
		JPY	-	-
		NOK	-	-
		SEK	-	-
		USD	-	-
		AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)		Jahre	3,8	3,8
§ 28 Abs. 1 Nr. 11				
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf		%	56,3	56,2
§ 28 Abs. 2 Nr. 3				
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		%	-	-
- freiwillige Angabe -				

Öffentliche Pfandbriefe			
		Q4 2021	Q4 2020
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	210,0	260,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	217,1	275,3
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	%	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	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 4 PfandBG

**§ 28 Abs. 2 Nr. 4 a bis c PfandBG: Angaben zu Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsverfahren sowie Zinsrückständen auf Hypothekendarlehen**

**4. Quartal 2021**

§ 28 Abs. 2 Nr. 4 a und b PfandBG	Q4 2021		Q4 2020	
	Gewerblich Anzahl	Wohnwirtschaftlich Anzahl	Gewerblich Anzahl	Wohnwirtschaftlich Anzahl
Nr. 4 a				
anhängige Zwangsversteigerungen	1	-	1	-
anhängige Zwangsverwaltungen *)	1	-	1	-
*) davon in den anhängigen Zwangsversteigerungen enthalten	1	-	1	-
durchgeführte Zwangsversteigerungen	-	-	-	-
Nr. 4 b				
Fälle, in denen zur Verhütung von Verlusten Grundstücke übernommen wurden	-	-	-	-

§ 28 Abs. 2 Nr. 4 c PfandBG	Q4 2021		Q4 2020	
	Gewerblich Mio. €	Wohnwirtschaftlich Mio. €	Gewerblich Mio. €	Wohnwirtschaftlich Mio. €
Nr. 4 c				
Gesamtbetrag der Rückstände auf zu leistende Zinsen	-	-	-	-