

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

**Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte**  
**2. Quartal 2022**

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021
<b>Hypothekendarbriefe</b>	(Mio. €)	1.010,3	1.055,3	909,4	1.149,7	737,4	906,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	1.944,5	2.060,7	1.933,5	2.276,1	1.691,6	1.973,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	934,2	1.005,4	1.024,1	1.126,5	954,3	1.066,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		92,5	95,3	112,6	98,0	129,4	117,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	934,2	1.005,4	1.024,1	1.126,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		92,5	95,3	112,6	98,0		

\* 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*	
		Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	30,0	35,0	32,2	40,1	30,2	37,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	163,6	223,2	162,6	230,4	159,5	218,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	133,6	188,2	130,4	190,3	129,3	181,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		445,2	537,6	404,8	474,5	427,5	488,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	133,6	188,2	130,4	190,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		445,2	537,6	404,8	474,5		

\* 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**

**2. Quartal 2022**

<b>Hypothekendarlehen</b>	<b>Q2 2022</b>		<b>Q2 2021</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	35,0	222,2	10,0	280,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	40,0	59,4	35,0	68,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	10,0	62,7	35,0	78,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	5,0	54,6	40,0	77,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	142,9	15,0	151,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	30,0	255,8	-	155,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	10,0	164,3	30,0	268,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	390,0	641,8	380,0	694,9
> 10 Jahre	490,3	340,6	510,3	285,7

<b>Öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>Q2 2022</b>		<b>Q2 2021</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	-	103,4	-	93,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	10,7	5,0	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	31,8	-	42,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	10,0	7,3	-	10,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	0,4	10,0	22,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	20,0	10,0	-	2,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	-	20,0	10,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	-	-	3,0
> 10 Jahre	-	-	-	38,6

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen  
2. Quartal 2022**

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	800,7	851,6
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	474,4	482,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	482,6	541,7
Mehr als 10 Mio. €	87,7	86,3
<b>Summe</b>	<b>1.845,5</b>	<b>1.961,7</b>

**Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen  
2. Quartal 2022**

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	47,4	69,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	106,2	143,6
Mehr als 100 Mio. €	-	-
<b>Summe</b>	<b>153,6</b>	<b>213,2</b>

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die belehnten 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 2022**

Deckungswerte																	Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	2. Quartal	Insgesamt																
		Wohnwirtschaftlich							Gewerblich									
		Insgesamt																
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	1.845,5	1.360,8	239,8	400,7	719,9	-	0,3	484,7	262,9	71,4	47,5	101,3	-	1,6	-	-	
	Jahr 2021	1.961,7	1.417,9	252,8	412,7	751,4	-	1,0	543,8	283,0	80,7	59,0	120,0	-	1,0	-	-	
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	1.845,5	1.360,8	239,8	400,7	719,9	-	0,3	484,7	262,9	71,4	47,5	101,3	-	1,6	-	-	
	Jahr 2021	1.961,7	1.417,9	252,8	412,7	751,4	-	1,0	543,8	283,0	80,7	59,0	120,0	-	1,0	-	-	

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**2. Quartal 2022**

		<b>Deckungswerte</b>									
		<b>Summe</b>		<b>davon geschuldet von</b>				<b>davon gewährleistet von</b>			
			<b>in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</b>	<b>Zentralstaat</b>	<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>Sonstige</b>	<b>Zentralstaat</b>	<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>Sonstige</b>
<b>Staat</b>	<b>2. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	153,6	-	-	-	134,1	19,4	-	-	-	-
	Jahr 2021	213,2	-	-	-	166,9	46,3	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	153,6	-	-	-	134,1	19,4	-	-	-	-
	Jahr 2021	213,2	-	-	-	166,9	46,3	-	-	-	-

**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 2022**

		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	<b>2. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen**

**2. Quartal 2022**

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	2. 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. €		
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	99,0	-	-	-	99,0
	Jahr 2021	99,0	-	-	-	99,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	99,0	-	-	-	99,0
	Jahr 2021	99,0	-	-	-	99,0

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe**

**2. Quartal 2022**

<b>Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG</b>					
		<b>Summe</b>	davon		
			<b>Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1</b>	<b>Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2 Insgesamt</b>	<b>davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013</b>
Staat	<b>2. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-



**Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten**

**2. Quartal 2022**

Hypothekendarlehen		Q2 2022	Q2 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	1.010,3	1.055,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	1.944,5	2.060,7
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	%	93,6	93,4
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	6,9	6,4
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,5	55,9
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2022	Q2 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	30,0	35,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	163,6	223,2
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 § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	