

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

**Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte**

**1. Quartal 2022**

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021
<b>Hypothekendarbriefe</b>	(Mio. €)	3.538,0	3.710,0	3.494,6	3.897,0	3.324,5	3.700,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	5.747,8	5.542,3	5.938,0	6.235,2	5.595,4	5.858,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	2.209,8	1.832,3	2.443,4	2.338,1	2.270,9	2.158,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		62,5	49,4	69,9	60,0	68,3	58,3
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.209,8	1.832,3	2.443,4	2.338,1		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		62,5	49,4	69,9	60,0		

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

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	260,0	260,0	254,1	265,8	246,1	254,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	700,0	642,1	692,0	676,9	659,2	645,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	440,0	382,1	437,8	411,2	413,1	391,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		169,2	147,0	172,3	154,7	167,8	153,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	440,0	382,1	437,8	411,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		169,2	147,0	172,3	154,7		

\* 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**

**1. Quartal 2022**

<b>Hypothekendarfandbriefe</b>	<b>Q1 2022</b>		<b>Q1 2021</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	75,0	797,1	52,0	1.066,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	305,0	212,5	370,0	56,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	104,0	104,6	75,0	72,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	395,0	84,6	305,0	218,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	515,0	427,9	499,0	206,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	265,0	451,8	515,0	444,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	320,0	557,3	265,0	431,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.269,0	1.715,3	1.268,0	1.796,2
> 10 Jahre	290,0	1.396,8	361,0	1.249,9

<b>Öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>Q1 2022</b>		<b>Q1 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
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	53,0	-	7,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	10,0	40,2	-	-
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	95,7	-	56,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	0,5	10,0	142,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	250,0	10,5	-	0,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	54,1	250,0	13,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	446,1	-	387,4
> 10 Jahre	-	-	-	-

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen**

**1. Quartal 2022**

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	668,3	594,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	339,0	301,4
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.237,0	1.192,0
Mehr als 10 Mio. €	3.277,1	3.194,5
<b>Summe</b>	<b>5.521,4</b>	<b>5.282,3</b>

**Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen**

**1. Quartal 2022**

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	20,3	23,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	50,0	96,9
Mehr als 100 Mio. €	629,7	522,3
<b>Summe</b>	<b>700,0</b>	<b>642,1</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.**

**1. 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	1. Quartal	Insgesamt																
		Wohnwirtschaftlich							Gewerblich									
		Insgesamt		davon					Insgesamt		davon							
Mio. €	Mio. €	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €			
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	5.521,4	3.862,8	342,8	308,5	3.211,5	-	-	1.658,6	972,9	296,6	91,5	296,7	-	1,0	0,0	0,1	
	Jahr 2021	5.282,3	3.491,5	278,7	265,1	2.947,8	-	-	1.790,8	1.073,0	316,3	98,9	301,9	-	0,7	0,0	-	
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	5.521,4	3.862,8	342,8	308,5	3.211,5	-	-	1.658,6	972,9	296,6	91,5	296,7	-	1,0	0,0	0,1	
	Jahr 2021	5.282,3	3.491,5	278,7	265,1	2.947,8	-	-	1.790,8	1.073,0	316,3	98,9	301,9	-	0,7	0,0	-	

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**1. Quartal 2022**

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	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	700,0	-	-	50,0	-	510,7	-	-	-	139,3
	Jahr 2021	642,1	-	-	85,0	-	539,0	-	-	-	18,1
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	700,0	-	-	50,0	-	510,7	-	-	-	139,3
	Jahr 2021	642,1	-	-	85,0	-	539,0	-	-	-	18,1

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen  
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt  
1. 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 Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	<b>1. 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**

**1. Quartal 2022**

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	1. 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	226,5	-	-	-	226,5
	Jahr 2021	260,0	-	-	-	260,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	211,5	-	-	-	211,5
	Jahr 2021	245,0	-	-	-	245,0
<b>Belgien</b>	Jahr 2022	15,0	-	-	-	15,0
	Jahr 2021	15,0	-	-	-	15,0

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe**

**1. 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</b>	
				<b>Insgesamt</b>	davon
					<b>gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013</b>
Staat	<b>1. 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**

**1. Quartal 2022**

Hypothekendarlehen		Q1 2022	Q1 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	3.538,0	3.710,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	96,0	96,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	5.747,8	5.542,3
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	%	91,0	87,0
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	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,0	4,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,0	55,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2022	Q1 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	260,0	260,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	700,0	642,1
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	-	-	