

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. €)	1.494,5	2.052,9	1.554,1	2.338,4	1.362,9	2.056,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	7.000,9	6.553,7	6.869,0	7.184,8	6.036,6	6.324,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	5.506,4	4.500,8	5.314,9	4.846,4	4.673,7	4.267,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		368,4	219,2	342,0	207,3	342,9	207,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.506,4	4.500,8	5.314,9	4.846,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		368,4	219,2	342,0	207,3		

\* 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. €)	31,2	36,2	33,0	39,9	32,4	38,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	257,3	260,9	258,6	283,0	238,9	258,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	226,1	224,7	225,6	243,1	206,5	220,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		724,7	620,7	684,3	608,9	636,6	573,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	226,1	224,7	225,6	243,1		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		724,7	620,7	684,3	608,9		

\* 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>Hypothekendarfandbriefe</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	20,0	866,7	32,0	591,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	97,5	255,5	520,0	378,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	25,0	236,7	20,0	278,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	52,0	325,1	97,5	266,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	510,0	603,9	82,0	575,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	135,8	603,9	510,0	571,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	5,0	552,2	135,8	582,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	178,9	2.328,9	139,9	2.204,4
> 10 Jahre	470,3	1.228,0	515,7	1.104,8

<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	26,2	6,7	-	22,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	25,8	5,0	19,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	6,1	26,2	6,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	35,2	-	25,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	58,8	-	39,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	5,0	57,4	-	57,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	15,5	5,0	42,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	26,7	-	22,3
> 10 Jahre	-	25,2	-	25,6

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 2022**

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q2 2022</b> Mio. €	<b>Q2 2021</b> Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	3.244,4	3.137,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	1.538,8	1.440,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.253,8	1.297,6
Mehr als 10 Mio. €	495,7	434,7
<b>Summe</b>	<b>6.532,7</b>	<b>6.310,0</b>

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

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q2 2022</b> Mio. €	<b>Q2 2021</b> Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	51,6	58,8
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	205,7	202,1
Mehr als 100 Mio. €	-	-
<b>Summe</b>	<b>257,3</b>	<b>260,9</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 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							
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	6.532,7	5.210,8	1.215,0	1.863,8	2.132,0	-	-	1.321,9	544,8	197,2	84,0	474,0	20,5	1,4	-	-
	Jahr 2021	6.310,0	4.963,3	1.132,6	1.736,5	2.094,2	-	-	1.346,7	569,5	214,4	83,8	459,4	17,3	2,2	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	6.532,7	5.210,8	1.215,0	1.863,8	2.132,0	-	-	1.321,9	544,8	197,2	84,0	474,0	20,5	1,4	-	-
	Jahr 2021	6.310,0	4.963,3	1.132,6	1.736,5	2.094,2	-	-	1.346,7	569,5	214,4	83,8	459,4	17,3	2,2	-	-

**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>
Staat	<b>2. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	257,3	-	0,3	29,0	181,2	35,8	-	8,6	2,5	-
	Jahr 2021	260,9	-	-	5,0	214,7	32,6	-	8,6	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	257,3	-	0,3	29,0	181,2	35,8	-	8,6	2,5	-
	Jahr 2021	260,9	-	-	5,0	214,7	32,6	-	8,6	-	-

**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	468,2	-	444,2	-	24,0
	Jahr 2021	243,7	-	243,7	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	124,0	-	100,0	-	24,0
	Jahr 2021	153,7	-	153,7	-	-
<b>Schweiz</b>	Jahr 2022	344,2	-	344,2	-	-
	Jahr 2021	90,0	-	90,0	-	-

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

**2. Quartal 2022**

Hypothekendarlehen		Q2 2022	Q2 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	1.494,5	2.052,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	93,1	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	7.000,9	6.553,7
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	%	100,0	91,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	292,3	-
	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	5,8	5,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	52,9	52,9
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-



## Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2022	Q2 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	31,2	36,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	89,4	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	257,3	260,9
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	89,1
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	-	-	