

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. €)	1.206,3	1.548,3	1.217,5	1.614,9	1.143,1	1.502,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	5.867,0	5.573,8	6.038,8	6.167,1	5.305,8	5.414,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	4.660,7	4.025,5	4.821,3	4.552,2	4.162,8	3.912,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		386,4	260,0	396,0	281,9	364,2	260,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.660,7	4.025,5	4.821,3	4.552,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		386,4	260,0	396,0	281,9		

\* 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*	
		Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	203,4	223,4	213,0	248,9	194,2	223,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	306,1	324,3	330,9	378,3	291,1	330,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	102,6	100,9	117,8	129,4	96,9	107,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		50,5	45,1	55,3	52,0	49,9	48,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	102,6	100,9	117,8	129,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		50,5	45,1	55,3	52,0		

\* 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**

**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	32,3	276,8	64,0	265,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	103,0	277,5	305,0	255,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	290,0	343,3	32,3	246,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	260,0	263,5	103,0	268,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	310,5	518,8	550,0	583,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	30,0	444,0	285,5	497,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	440,5	30,0	411,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	180,5	2.593,8	139,5	2.519,8
> 10 Jahre	-	708,8	39,0	524,9

<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	10,0	9,9	20,0	30,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	25,0	7,9	-	12,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	7,0	10,0	8,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	15,0	12,1	25,0	7,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	90,0	13,4	15,0	18,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	10,0	50,9	90,0	13,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	26,5	10,0	50,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	20,0	142,0	10,0	140,4
> 10 Jahre	33,4	36,3	43,4	42,3

### Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

#### 1. Quartal 2022

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q1 2022</b> Mio. €	<b>Q1 2021</b> Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	3.848,0	3.551,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	1.201,9	1.037,2
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	720,8	660,1
Mehr als 10 Mio. €	21,3	21,3
<b>Summe</b>	<b>5.792,0</b>	<b>5.269,7</b>

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

#### 1. Quartal 2022

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q1 2022</b> Mio. €	<b>Q1 2021</b> Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	120,6	135,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	185,4	188,7
Mehr als 100 Mio. €	-	-
<b>Summe</b>	<b>306,1</b>	<b>324,3</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							Gewerblich								
		davon							davon								
		Wohnwirtschaftlich							Insgesamt								
		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				
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	5.792,0	5.019,6	941,9	2.607,5	1.470,2	-	-	772,5	360,4	94,6	24,2	293,3	-	-	-	
	Jahr 2021	5.269,7	4.517,7	797,8	2.320,8	1.399,1	-	-	752,0	343,5	85,5	16,8	306,3	-	-	-	
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	5.792,0	5.019,6	941,9	2.607,5	1.470,2	-	-	772,5	360,4	94,6	24,2	293,3	-	-	-	
	Jahr 2021	5.269,7	4.517,7	797,8	2.320,8	1.399,1	-	-	752,0	343,5	85,5	16,8	306,3	-	-	-	

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**1. 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>1. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	306,1	-	51,0	-	163,4	69,5	-	-	22,2	-
	Jahr 2021	324,3	-	51,0	-	177,9	70,2	-	-	25,2	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	275,1	-	20,0	-	163,4	69,5	-	-	22,2	-
	Jahr 2021	293,3	-	20,0	-	177,9	70,2	-	-	25,2	-
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2022	31,0	-	31,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	31,0	-	31,0	-	-	-	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen  
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt  
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Luxemburg</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. 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 2022	75,0	-	-	-	75,0
	Jahr 2021	304,1	-	-	-	304,1
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	20,0	-	-	-	20,0
	Jahr 2021	98,5	-	-	-	98,5
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	65,6	-	-	-	65,6
<b>Niederlande</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	85,0	-	-	-	85,0
<b>Schweden</b>	Jahr 2022	55,0	-	-	-	55,0
	Jahr 2021	55,0	-	-	-	55,0

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe**

**1. Quartal 2022**

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	1. Quartal	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. €)	1.206,3	1.548,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	98,7
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	5.867,0	5.573,8
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	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	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,2	5,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	53,1	52,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2022	Q1 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	203,4	223,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	306,1	324,3
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 § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	