

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. €)	33.712,8	32.815,3	33.385,2	34.748,8	30.855,2	32.901,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	38.821,0	38.126,0	40.788,6	43.162,0	37.133,1	40.520,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	5.108,2	5.310,7	7.403,4	8.413,3	6.277,8	7.618,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,2	16,2	22,2	24,2	20,3	23,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.108,2	5.310,7	7.403,4	8.413,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,2	16,2	22,2	24,2		

\* 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. €)	11.742,2	12.748,7	13.396,9	15.741,2	11.694,0	14.637,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	13.774,5	15.016,0	15.932,4	18.899,8	13.474,0	17.402,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	2.032,3	2.267,2	2.535,5	3.158,6	1.779,9	2.765,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,3	17,8	18,9	20,1	15,2	18,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.032,3	2.267,2	2.535,5	3.158,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,3	17,8	18,9	20,1		

\* 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	1.992,0	1.727,4	1.426,5	1.816,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.075,0	1.749,0	1.778,5	1.635,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	896,5	1.675,6	1.992,0	1.421,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	2.354,5	1.679,0	1.075,0	1.639,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.507,4	3.453,8	3.386,0	3.248,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	5.011,5	4.156,2	2.404,0	3.265,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	4.724,5	4.015,3	5.106,5	3.848,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	11.894,5	13.052,8	12.831,7	13.805,1
> 10 Jahre	3.256,8	7.311,8	2.815,2	7.445,6

<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	1.806,2	657,7	524,9	660,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	422,5	513,9	1.898,6	636,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	355,1	686,4	306,2	620,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	436,0	592,0	422,5	488,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	992,5	1.112,3	786,3	1.265,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.084,6	1.079,5	992,0	1.307,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	818,0	836,9	1.063,2	1.069,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.025,0	3.291,8	2.772,6	3.706,5
> 10 Jahre	3.802,3	5.003,9	3.982,5	5.260,8

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

**1. Quartal 2022**

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	8.932,5	8.887,6
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	2.639,3	2.505,4
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	10.682,3	10.881,7
Mehr als 10 Mio. €	15.618,8	14.910,3
<b>Summe</b>	<b>37.873,0</b>	<b>37.185,0</b>

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

**1. Quartal 2022**

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	5.845,8	5.938,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.544,2	5.260,1
Mehr als 100 Mio. €	3.384,4	3.817,2
<b>Summe</b>	<b>13.774,5</b>	<b>15.016,0</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 rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	1. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
		Mio. €	Mio. €	Insgesamt		davon				Mio. €	Mio. €	davon						
				Mio. €	Mio. €	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		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	37.873,0	21.651,9	1.860,0	6.591,8	12.881,7	297,8	20,6	16.221,1	7.029,6	4.605,0	236,8	4.174,6	167,2	7,9	-	-	
	Jahr 2021	37.185,0	21.493,8	1.771,8	6.536,2	12.962,5	211,2	12,1	15.691,2	6.408,7	4.749,5	137,2	4.186,2	199,9	9,7	-	-	
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	36.550,1	21.651,4	1.860,0	6.591,4	12.881,7	297,8	20,6	14.898,7	6.186,0	4.229,5	236,8	4.071,4	167,2	7,9	-	-	
	Jahr 2021	35.902,1	21.493,1	1.771,8	6.535,5	12.962,5	211,2	12,1	14.409,0	5.530,7	4.429,9	137,2	4.101,5	199,9	9,7	-	-	
<b>Belgien</b>	Jahr 2022	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Frankreich</b>	Jahr 2022	300,2	0,3	0,0	0,3	-	-	-	299,9	159,9	140,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	276,7	0,5	0,0	0,4	-	-	-	276,3	203,6	72,7	-	-	-	-	-	-	
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2022	234,8	-	-	-	-	-	-	234,8	225,2	9,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	264,8	-	-	-	-	-	-	264,8	255,2	9,6	-	-	-	-	-	-	
<b>Niederlande</b>	Jahr 2022	680,0	0,1	-	0,1	-	-	-	679,9	454,3	123,4	-	102,2	-	-	-	-	
	Jahr 2021	632,0	0,2	-	0,2	-	-	-	631,8	414,9	133,2	-	83,6	-	-	-	-	
<b>Österreich</b>	Jahr 2022	4,3	-	-	-	-	-	-	4,3	4,3	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	4,3	-	-	-	-	-	-	4,3	4,3	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Polen</b>	Jahr 2022	48,4	-	-	-	-	-	-	48,4	-	48,4	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	49,5	-	-	-	-	-	-	49,5	-	49,5	-	-	-	-	-	-	
<b>Schweden</b>	Jahr 2022	55,1	-	-	-	-	-	-	55,1	-	54,1	-	1,0	-	-	-	-	
	Jahr 2021	55,6	-	-	-	-	-	-	55,6	-	54,6	-	1,1	-	-	-	-	

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**1. Quartal 2022**

Deckungswerte											
Staat	1. Quartal	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		Mio. €	in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	13.774,5	-	1.021,4	2.801,0	8.812,1	580,9	86,0	356,3	112,7	4,0
	Jahr 2021	15.016,0	-	1.198,1	3.027,3	9.411,2	616,4	251,1	364,6	142,8	4,4
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	11.168,9	-	26,0	1.532,0	8.701,9	500,7	86,0	205,5	112,7	4,0
	Jahr 2021	12.034,1	-	203,8	1.608,9	9.294,6	519,4	51,1	209,2	142,8	4,4
<b>Belgien</b>	Jahr 2022	53,0	-	30,0	23,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	53,0	-	30,0	23,0	-	-	-	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2022	40,0	-	40,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	44,8	-	40,0	-	4,8	-	-	-	-	-
<b>Italien</b>	Jahr 2022	350,1	-	170,0	103,3	76,9	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	362,2	-	170,0	114,2	78,0	-	-	-	-	-
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2022	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2022	443,0	-	418,0	25,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	441,9	-	416,9	25,0	-	-	-	-	-	-
<b>Portugal</b>	Jahr 2022	280,0	-	280,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2022	783,3	-	50,0	679,1	30,0	-	-	24,2	-	-
	Jahr 2021	943,3	-	50,0	839,1	30,0	-	-	24,2	-	-
<b>Schweiz</b>	Jahr 2022	180,2	-	-	180,2	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	167,1	-	-	167,1	-	-	-	-	-	-
<b>Kanada</b>	Jahr 2022	388,4	-	-	258,4	3,4	-	-	126,6	-	-
	Jahr 2021	385,1	-	-	250,1	3,8	-	-	131,2	-	-
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2022	80,1	-	-	-	-	80,1	-	-	-	-
	Jahr 2021	97,0	-	-	-	-	97,0	-	-	-	-

**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**

Staat	1. Quartal	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
		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>Belgien</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Italien</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Portugal</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Schweiz</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kanada</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>EU-Institutionen</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	948,0	-	-	-	948,0
	Jahr 2021	941,0	-	-	-	941,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	948,0	-	-	-	948,0
	Jahr 2021	941,0	-	-	-	941,0

**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. €)	33.712,8	32.815,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	99,4	98,5
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	38.821,0	38.126,0
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	%	88,8	88,8
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	218,9	274,6
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	49,6	55,9
	USD	-	44,5
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,0	4,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,2	54,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2022	Q1 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	11.742,2	12.748,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	94,8	95,4
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	13.774,5	15.016,0
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	%	98,1	96,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	30,8	33,6
	CHF	86,9	86,3
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	26,6	23,5
	HKD	-	-
	JPY	30,8	32,4
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	39,4	100,4
AUD	-	-	