

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>Hypothekpfandbriefe</b>	(Mio. €)	31.377,1	29.576,1	31.904,8	32.722,6	29.889,9	30.134,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	33.235,7	30.629,5	35.569,7	35.712,0	33.198,2	32.827,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	1.858,6	1.053,4	3.664,9	2.989,4	3.308,3	2.693,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		5,9	3,6	11,5	9,1	11,1	8,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.858,6	1.053,4	3.664,9	2.989,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		5,9	3,6	11,5	9,1		

\* 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. €)	1.406,4	1.644,2	1.732,1	2.184,7	1.615,9	2.037,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	1.533,6	1.701,1	1.972,4	2.440,5	1.769,2	2.180,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	28,8	41,9	20,7	32,2
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	127,2	57,0	240,2	255,8	153,3	142,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		9,0	3,5	13,9	11,7	9,5	7,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	127,2	57,0	240,2	255,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		9,0	3,5	13,9	11,7		

\* 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	1.193,9	1.488,6	1.111,9	888,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	851,8	1.452,2	1.196,4	1.028,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.709,3	980,1	1.190,2	1.224,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	828,8	1.471,4	717,6	1.432,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.189,3	3.064,3	2.165,5	2.543,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	831,0	2.759,4	1.757,4	3.082,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.960,0	2.592,1	818,1	2.589,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	8.271,4	9.695,8	8.730,9	8.859,0
> 10 Jahre	12.541,8	9.731,9	11.888,0	8.979,8

<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	15,5	24,7	45,5	18,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	13,7	24,7	70,7	22,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	55,5	5,4	15,0	25,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	51,4	8,2	20,3	24,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	83,1	10,7	103,4	13,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	127,8	106,2	79,5	10,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	68,5	119,6	124,0	106,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	332,9	218,5	414,4	413,3
> 10 Jahre	658,1	1.015,6	771,4	1.066,1

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

**1. Quartal 2022**

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	19.159,0	18.193,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	4.228,6	3.386,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.367,5	2.315,0
Mehr als 10 Mio. €	6.565,7	6.034,5
<b>Summe</b>	<b>32.320,8</b>	<b>29.929,1</b>

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

**1. Quartal 2022**

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	93,5	124,5
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	390,0	446,5
Mehr als 100 Mio. €	1.050,1	1.130,1
<b>Summe</b>	<b>1.533,6</b>	<b>1.701,1</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		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	32.320,8	26.489,8	4.742,8	16.568,6	5.168,8	9,1	0,6	4.742,8	16.568,6	5.168,8	9,1	0,6	5.831,0	3.789,2	1.699,0	335,3	-	-	11,5	12,9
	Jahr 2021	29.929,1	24.507,0	4.199,2	15.332,7	4.963,3	11,1	0,6	5.422,1	3.537,1	1.532,7	8,4	343,8	-	-	-	-	-	-	10,4	11,3
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	25.658,5	21.958,4	3.233,9	13.992,5	4.722,3	9,1	0,6	3.700,1	2.516,8	940,6	7,5	235,1	-	-	-	-	-	-	11,5	12,9
	Jahr 2021	23.884,3	20.568,2	2.897,9	13.022,7	4.635,9	11,1	0,6	3.316,1	2.208,8	851,1	8,4	247,7	-	-	-	-	-	-	9,1	10,0
<b>Belgien</b>	Jahr 2022	47,2	-	-	-	-	-	-	47,2	47,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	29,6	-	-	-	-	-	-	29,6	29,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2022	260,5	-	-	-	-	-	-	260,5	192,8	67,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	286,0	19,3	-	-	19,3	-	-	266,7	204,3	62,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2022	320,1	-	-	-	-	-	-	320,1	267,0	29,0	-	24,2	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	366,6	-	-	-	-	-	-	366,6	300,2	42,4	-	24,0	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2022	90,9	-	-	-	-	-	-	90,9	90,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	64,9	-	-	-	-	-	-	64,9	64,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Niederlande</b>	Jahr 2022	661,6	299,6	-	-	299,6	-	-	362,0	134,9	223,0	-	4,1	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	466,9	205,3	-	-	205,3	-	-	261,6	133,2	124,3	-	4,1	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2022	156,0	26,8	8,5	18,0	0,3	-	-	129,2	36,2	92,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	140,5	0,0	-	0,0	-	-	-	140,5	36,2	104,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2022	435,9	8,5	-	-	8,5	-	-	427,3	103,5	323,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	454,9	7,7	-	-	7,7	-	-	447,3	119,8	327,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Schweiz</b>	Jahr 2022	4.058,4	4.058,4	1.500,3	2.558,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	3.611,3	3.611,3	1.301,3	2.310,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,3	1,3
<b>USA</b>	Jahr 2022	631,7	138,0	-	-	138,0	-	-	493,7	399,9	21,9	-	71,9	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	624,1	95,2	-	-	95,2	-	-	528,8	440,0	20,8	-	68,0	-	-	-	-	-	-	-	-

**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>
<b>Staat</b>	<b>1. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	1.533,6	-	120,0	1.245,1	87,0	75,0	-	-	6,5	-
	Jahr 2021	1.701,1	-	120,0	1.295,1	128,4	150,6	-	-	7,1	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	1.378,6	-	-	1.210,1	87,0	75,0	-	-	6,5	-
	Jahr 2021	1.546,1	-	-	1.260,1	128,4	150,6	-	-	7,1	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2022	155,0	-	120,0	35,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	155,0	-	120,0	35,0	-	-	-	-	-	-

**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 Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	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>Österreich</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				
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3		
				davon			
				gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013			
				Mio. €		Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	915,0	-	299,6	-	-	615,4
	Jahr 2021	700,4	-	-	-	-	700,4
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	756,6	-	299,6	-	-	457,0
	Jahr 2021	542,0	-	-	-	-	542,0
<b>Belgien</b>	Jahr 2022	38,0	-	-	-	-	38,0
	Jahr 2021	38,0	-	-	-	-	38,0
<b>Finnland</b>	Jahr 2022	50,0	-	-	-	-	50,0
	Jahr 2021	50,0	-	-	-	-	50,0
<b>Frankreich</b>	Jahr 2022	60,0	-	-	-	-	60,0
	Jahr 2021	60,0	-	-	-	-	60,0
<b>Österreich</b>	Jahr 2022	10,4	-	-	-	-	10,4
	Jahr 2021	10,4	-	-	-	-	10,4

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

**1. Quartal 2022**

Hypothekendarlehen		Q1 2022	Q1 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	31.377,1	29.576,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	85,0	86,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	33.235,7	30.629,5
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	%	96,0	96,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	893,9	1.189,7
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-66,4	24,7
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	124,2	151,0
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,0	5,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	52,0	52,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-



## Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2022	Q1 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	1.406,4	1.644,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	92,0	91,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	1.533,6	1.701,1
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	%	93,0	91,0
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	-	-	