

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. €)	18.107,5	16.368,7	17.394,3	17.360,6	20.606,3	18.483,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	19.484,0	16.754,6	19.400,2	18.107,3	21.214,4	18.894,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	1.376,6	385,8	2.005,9	746,7	608,1	411,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		7,6	2,4	11,5	4,3	3,0	2,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.376,6	385,8	2.005,9	746,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		7,6	2,4	11,5	4,3		

\* 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*		
	Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021	
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	200,0	235,0	227,9	300,5	193,7	283,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	270,0	249,9	300,2	362,5	212,7	323,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	69,9	14,8	72,3	62,0	19,0	39,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		34,9	6,3	31,7	20,6	9,8	14,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	69,9	14,8	72,3	62,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		34,9	6,3	31,7	20,6		

\* 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**  
**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	1.550,2	2.834,0	846,3	1.640,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.370,3	987,1	565,0	583,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	718,0	917,9	1.549,7	517,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.082,0	1.133,1	1.370,3	1.016,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.234,0	1.927,2	1.800,0	1.781,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.251,0	2.579,0	2.181,0	1.806,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.297,0	2.291,9	2.251,0	1.795,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	6.221,5	6.341,5	4.155,0	7.078,9
> 10 Jahre	1.383,5	472,3	1.650,5	534,9

<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	0,0	47,5	25,0	10,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	9,0	0,4	10,0	0,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	4,3	-	0,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	10,0	0,5	9,0	0,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	3,7	10,0	0,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	35,0	7,5	-	3,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	96,0	5,5	35,0	0,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	50,6	96,0	53,1
> 10 Jahre	50,0	150,1	50,0	180,1

**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. €	24,5	30,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	89,1	101,4
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.263,9	2.365,5
Mehr als 10 Mio. €	13.961,4	13.352,5
<b>Summe</b>	<b>16.338,8</b>	<b>15.849,6</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. €	22,8	11,9
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	216,4	230,0
Mehr als 100 Mio. €	-	-
<b>Summe</b>	<b>239,2</b>	<b>241,9</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		davon						Insgesamt		davon							
		Mio. €	Mio. €	Wohnwirtschaftlich						Mio. €	Mio. €	Gewerblich							
				Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			Mio. €
Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten							Bauplätze	Bürogebäude						Handels- gebäude	Industrie- gebäude	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	16.338,8	5.531,8	16,8	154,1	5.360,9	-	-	10.807,0	5.630,2	3.231,1	110,7	1.676,7	106,4	52,0	0,0	-		
	Jahr 2021	15.849,6	5.343,2	18,4	159,3	5.161,2	-	4,3	10.506,4	5.691,7	2.923,9	152,7	1.510,2	123,8	104,2	0,0	-		
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	11.067,2	4.859,1	16,6	9,1	4.833,4	-	-	6.208,1	2.777,2	1.891,5	106,7	1.274,3	106,4	52,0	0,0	-		
	Jahr 2021	10.838,0	4.794,0	18,2	10,0	4.761,5	-	4,3	6.044,0	2.780,3	1.769,7	123,7	1.142,4	123,8	104,2	0,0	-		
<b>Belgien</b>	Jahr 2022	55,7	-	-	-	-	-	-	55,7	55,7	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	120,2	-	-	-	-	-	-	120,2	120,2	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Frankreich</b>	Jahr 2022	1.252,1	-	-	-	-	-	-	1.252,1	865,3	292,6	-	94,1	-	-	-	-		
	Jahr 2021	1.367,5	-	-	-	-	-	-	1.367,5	918,1	355,2	-	94,1	-	-	-	-		
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2022	66,4	-	-	-	-	-	-	66,4	66,4	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	90,7	-	-	-	-	-	-	90,7	66,4	24,3	-	-	-	-	-	-		
<b>Niederlande</b>	Jahr 2022	2.753,7	672,7	0,2	145,0	527,5	-	-	2.081,0	1.131,8	704,0	4,0	241,1	-	-	-	-		
	Jahr 2021	2.311,8	549,2	0,2	149,3	399,7	-	-	1.762,6	1.082,8	444,3	28,9	206,6	-	-	0,0	-		
<b>Polen</b>	Jahr 2022	896,4	-	-	-	-	-	-	896,4	558,1	271,2	-	67,1	-	-	0,0	-		
	Jahr 2021	874,0	-	-	-	-	-	-	874,0	548,1	258,7	-	67,1	-	-	-	-		
<b>Tschechien</b>	Jahr 2022	247,4	-	-	-	-	-	-	247,4	175,7	71,7	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	247,4	-	-	-	-	-	-	247,4	175,7	71,7	-	-	-	-	-	-		

**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>
<b>Staat</b>	<b>2. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	239,2	-	50,0	180,4	-	-	-	8,8	-	-
	Jahr 2021	241,9	-	50,0	180,0	-	-	-	11,6	0,2	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	189,2	-	-	180,4	-	-	-	8,8	-	-
	Jahr 2021	191,9	-	-	180,0	-	-	-	11,6	0,2	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2022	50,0	-	50,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	50,0	-	50,0	-	-	-	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen  
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt  
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</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	3.145,2	-	2.119,0	-	1.026,2
	Jahr 2021	905,0	-	905,0	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	2.830,7	-	2.119,0	-	711,7
	Jahr 2021	856,0	-	856,0	-	-
<b>Kanada</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	49,0	-	49,0	-	-
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2022	314,5	-	-	-	314,5
	Jahr 2021	-	-	-	-	-

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe**

**2. 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 Insgesamt</b>	<b>davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013</b>
Staat	<b>2. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>					
	Jahr 2022	30,8	-	30,8	-
	Jahr 2021	8,0	-	8,0	-
<b>Deutschland</b>					
	Jahr 2022	30,8	-	30,8	-
	Jahr 2021	8,0	-	8,0	-



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

**2. Quartal 2022**

Hypothekendarlehen		Q2 2022	Q2 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	18.107,5	16.368,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	84,2	82,2
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	19.484,0	16.754,6
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	%	78,0	75,5
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	57,8
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	68,9	94,2
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,1	3,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	57,2	56,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2022	Q2 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	200,0	235,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	270,0	249,9
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	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	-	-	