

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. €)	33.906,0	33.630,7	32.027,1	35.398,0	27.448,5	33.562,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	39.185,3	38.424,5	38.970,9	43.238,6	33.170,7	40.623,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	5.279,3	4.793,8	6.943,8	7.840,6	5.722,3	7.061,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,6	14,3	21,7	22,1	20,8	21,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.279,3	4.793,8	6.943,8	7.840,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,6	14,3	21,7	22,1		

\* 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*		
	Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021	
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	11.273,7	12.332,1	12.076,2	15.142,6	9.843,8	14.089,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	13.578,5	14.556,8	14.576,8	18.236,3	11.317,2	16.787,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	2.304,8	2.224,7	2.500,7	3.093,7	1.473,5	2.697,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		20,4	18,0	20,7	20,4	15,0	19,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.304,8	2.224,7	2.500,7	3.093,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		20,4	18,0	20,7	20,4		

\* 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	1.410,0	2.008,6	2.122,5	1.984,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.680,5	1.629,8	1.549,5	1.436,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	876,0	1.703,5	1.457,0	1.776,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.965,9	1.850,4	1.735,5	1.562,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.716,5	3.312,6	3.203,9	3.581,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	4.358,5	4.311,3	2.830,1	3.065,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	4.541,0	3.916,8	4.793,5	3.899,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	11.799,7	13.006,6	13.158,4	13.729,7
> 10 Jahre	4.557,9	7.445,8	2.780,3	7.389,3

<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	1.561,5	684,5	1.613,4	677,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	477,5	583,2	606,2	543,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	337,8	635,4	311,5	625,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	534,3	541,2	477,5	586,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.173,1	1.111,3	869,9	1.156,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	999,4	1.054,4	1.135,6	1.144,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	595,1	849,2	1.060,1	993,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.961,7	3.195,7	2.339,1	3.649,7
> 10 Jahre	3.633,2	4.923,5	3.918,8	5.180,4

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

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	9.110,5	8.898,8
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	2.691,5	2.509,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	10.620,1	10.858,7
Mehr als 10 Mio. €	15.815,3	15.216,2
<b>Summe</b>	<b>38.237,3</b>	<b>37.483,5</b>

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

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	5.761,4	5.901,8
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.605,1	5.070,4
Mehr als 100 Mio. €	3.211,9	3.584,6
<b>Summe</b>	<b>13.578,5</b>	<b>14.556,8</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 rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	2. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
		Mio. €	Mio. €	Insgesamt		Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €	davon					
				Mio. €	Mio. €								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	38.237,3	21.747,1	1.938,3	6.711,1	12.733,4	337,5	26,8	16.490,2	7.156,3	4.650,0	226,0	4.279,6	170,5	7,9	-	-	
	Jahr 2021	37.483,5	21.604,7	1.787,6	6.553,2	13.040,0	211,7	12,1	15.878,8	6.735,0	4.526,5	148,7	4.278,0	180,6	10,0	-	-	
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	36.893,7	21.738,6	1.938,3	6.710,6	12.725,4	337,5	26,8	15.155,1	6.335,0	4.300,9	226,0	4.122,8	162,5	7,9	-	-	
	Jahr 2021	36.131,7	21.604,1	1.787,6	6.552,7	13.040,0	211,7	12,1	14.527,7	5.787,8	4.216,4	148,7	4.184,1	180,6	10,0	-	-	
<b>Belgien</b>	Jahr 2022	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Frankreich</b>	Jahr 2022	284,3	8,3	0,0	0,3	8,0	-	-	276,0	159,9	116,1	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	338,5	0,4	0,0	0,4	-	-	-	338,1	265,4	72,7	-	-	-	-	-	-	
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2022	220,4	-	-	-	-	-	-	220,4	203,0	9,5	-	-	7,9	-	-	-	
	Jahr 2021	262,9	-	-	-	-	-	-	262,9	253,4	9,5	-	-	-	-	-	-	
<b>Niederlande</b>	Jahr 2022	733,5	0,1	-	0,1	-	-	-	733,3	454,1	123,4	-	155,8	-	-	-	-	
	Jahr 2021	640,5	0,2	-	0,2	-	-	-	640,3	424,1	123,4	-	92,8	-	-	-	-	
<b>Österreich</b>	Jahr 2022	4,3	-	-	-	-	-	-	4,3	4,3	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	4,3	-	-	-	-	-	-	4,3	4,3	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Polen</b>	Jahr 2022	48,1	-	-	-	-	-	-	48,1	-	48,1	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	49,2	-	-	-	-	-	-	49,2	-	49,2	-	-	-	-	-	-	
<b>Schweden</b>	Jahr 2022	53,1	-	-	-	-	-	-	53,1	-	52,1	-	1,0	-	-	-	-	
	Jahr 2021	56,3	-	-	-	-	-	-	56,3	-	55,3	-	1,1	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

2. Quartal 2022

Deckungswerte											
Staat	2. 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	13.578,5	-	1.022,0	2.817,6	8.637,3	570,2	87,6	332,1	107,7	3,9
	Jahr 2021	14.556,8	-	1.197,8	2.981,3	9.203,0	622,9	51,1	359,7	136,6	4,3
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	10.948,4	-	26,0	1.530,2	8.527,3	493,1	87,6	172,6	107,7	3,9
	Jahr 2021	11.808,0	-	203,4	1.589,3	9.086,7	530,4	51,1	206,0	136,6	4,3
<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	345,5	-	170,0	99,1	76,5	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	356,7	-	170,0	109,1	77,6	-	-	-	-	-
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2022	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2022	443,6	-	418,6	25,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	442,0	-	417,0	25,0	-	-	-	-	-	-
<b>Portugal</b>	Jahr 2022	280,0	-	280,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	280,0	-	280,0	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2022	783,3	-	50,0	679,1	30,0	-	-	24,2	-	-
	Jahr 2021	928,3	-	50,0	824,1	30,0	-	-	24,2	-	-
<b>Schweiz</b>	Jahr 2022	185,7	-	-	185,7	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	168,5	-	-	168,5	-	-	-	-	-	-
<b>Kanada</b>	Jahr 2022	414,3	-	-	275,5	3,5	-	-	135,3	-	-
	Jahr 2021	375,6	-	-	242,3	3,9	-	-	129,4	-	-
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2022	77,1	-	-	-	-	77,1	-	-	-	-
	Jahr 2021	92,6	-	-	-	-	92,6	-	-	-	-

**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**

Staat	2. 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**

**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	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**

**2. 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	2. 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**

**2. Quartal 2022**

Hypothekendarlehen		Q2 2022	Q2 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	33.906,0	33.630,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	99,4	98,7
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	39.185,3	38.424,5
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	%	88,8	89,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	194,8	274,8
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	44,8	56,5
	USD	-	44,6
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,1	4,9
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,2	54,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2022	Q2 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	11.273,7	12.332,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	94,4	95,2
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	13.578,5	14.556,8
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	97,7
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	28,5	34,4
	CHF	89,1	84,1
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	24,5	24,0
	HKD	-	-
	JPY	29,4	32,1
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	32,8	99,4
AUD	-	-	