

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. €)	13.054,5	10.768,7	12.923,9	11.275,0	15.244,5	11.585,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	197,1	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	15.186,8	12.830,5	15.643,7	13.695,4	16.327,7	13.715,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-195,6	82,6	-	102,0	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	2.132,3	2.061,8	2.719,8	2.420,4	1.083,2	2.129,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,3	19,1	21,0	21,5	7,1	18,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.132,3	2.061,8	2.719,8	2.420,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,3	19,1	21,0	21,5		

\* 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. €)	1.318,8	1.487,7	1.505,0	1.912,1	1.248,7	1.815,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	1.505,6	1.577,2	1.738,0	2.178,4	1.333,7	2.018,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	69,4	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	186,8	89,5	233,0	266,3	85,0	203,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		14,2	6,0	15,5	13,9	6,8	11,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	186,8	89,5	233,0	266,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		14,2	6,0	15,5	13,9		

\* 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	802,0	2.011,0	992,6	1.095,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.064,8	1.074,8	989,4	865,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	735,1	1.562,5	881,8	1.129,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	873,2	1.328,1	1.065,1	1.214,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.126,7	2.326,8	1.586,6	2.600,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.145,9	2.657,5	1.971,1	2.211,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.195,6	2.138,8	1.086,2	2.077,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	4.946,2	1.972,6	2.049,9	1.626,2
> 10 Jahre	165,0	114,7	146,0	10,2

<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	114,5	136,4	94,1	128,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	96,6	123,5	27,1	18,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	89,1	15,2	114,4	111,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	19,0	132,9	94,4	157,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	191,8	29,2	105,7	134,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	168,6	35,5	189,3	29,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	136,4	64,9	168,6	50,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	267,4	192,4	399,4	246,1
> 10 Jahre	235,4	775,6	294,7	701,8

**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. €	162,0	208,5
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	41,7	45,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	361,4	432,0
Mehr als 10 Mio. €	12.871,9	11.272,5
<b>Summe</b>	<b>13.437,0</b>	<b>11.958,9</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. €	151,3	163,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	522,8	467,1
Mehr als 100 Mio. €	831,5	931,9
<b>Summe</b>	<b>1.505,6</b>	<b>1.562,2</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
Insgesamt	davon	Wohnwirtschaftlich						Gewerblich									
		Insgesamt	davon					Insgesamt	davon								
			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			
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	13.437,0	948,5	-	114,8	833,7	-	-	12.488,5	4.503,0	2.865,0	1.720,7	3.399,8	-	-	13,2	13,0
	Jahr 2021	11.958,9	882,3	0,1	149,0	733,2	-	-	11.076,6	3.911,4	2.795,7	1.474,8	2.858,5	36,2	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	1.599,5	553,0	-	114,8	438,2	-	-	1.046,5	159,7	337,6	272,7	276,5	-	-	-	-
	Jahr 2021	1.792,7	580,2	0,1	149,0	431,1	-	-	1.212,5	247,3	424,4	260,3	280,5	-	-	-	-
<b>Belgien</b>	Jahr 2022	231,2	-	-	-	-	-	-	231,2	96,5	66,6	10,0	58,1	-	-	-	-
	Jahr 2021	229,4	-	-	-	-	-	-	229,4	96,5	66,6	8,2	58,1	-	-	-	-
<b>Dänemark</b>	Jahr 2022	47,3	-	-	-	-	-	-	47,3	-	-	-	47,3	-	-	-	-
	Jahr 2021	36,5	-	-	-	-	-	-	36,5	-	0,7	21,9	13,9	-	-	-	-
<b>Estland</b>	Jahr 2022	18,7	-	-	-	-	-	-	18,7	-	18,7	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	18,7	-	-	-	-	-	-	18,7	-	18,7	-	-	-	-	-	-
<b>Finnland</b>	Jahr 2022	274,7	-	-	-	-	-	-	274,7	58,4	181,0	35,3	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	283,4	-	-	-	-	-	-	283,4	58,4	189,7	35,3	-	-	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2022	1.406,9	9,9	-	-	9,9	-	-	1.397,0	948,8	117,0	158,3	172,9	-	-	-	-
	Jahr 2021	1.272,3	-	-	-	-	-	-	1.272,3	895,2	116,1	100,1	124,7	36,2	-	-	-
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2022	1.965,5	161,4	-	-	161,4	-	-	1.804,1	398,1	383,9	273,0	749,1	-	-	-	-
	Jahr 2021	1.702,2	161,4	-	-	161,4	-	-	1.540,8	124,6	442,8	325,7	647,7	-	-	-	-
<b>Italien</b>	Jahr 2022	462,6	-	-	-	-	-	-	462,6	67,9	322,7	30,6	41,4	-	-	0,1	-
	Jahr 2021	486,3	-	-	-	-	-	-	486,3	87,6	320,7	23,3	54,7	-	-	-	-
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2022	51,5	-	-	-	-	-	-	51,5	47,0	-	-	4,5	-	-	-	-
	Jahr 2021	51,5	-	-	-	-	-	-	51,5	47,0	-	-	4,5	-	-	-	-
<b>Niederlande</b>	Jahr 2022	708,2	-	-	-	-	-	-	708,2	34,3	-	168,5	505,4	-	-	-	-
	Jahr 2021	623,6	-	-	-	-	-	-	623,6	35,5	9,9	90,5	487,7	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2022	142,4	-	-	-	-	-	-	142,4	-	119,7	8,0	14,7	-	-	-	-
	Jahr 2021	144,7	-	-	-	-	-	-	144,7	-	122,0	8,0	14,7	-	-	-	-
<b>Polen</b>	Jahr 2022	605,0	-	-	-	-	-	-	605,0	116,9	101,4	386,7	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	448,0	-	-	-	-	-	-	448,0	81,8	107,6	258,6	-	-	-	-	-
<b>Schweden</b>	Jahr 2022	497,5	-	-	-	-	-	-	497,5	195,0	142,2	160,3	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	486,8	-	-	-	-	-	-	486,8	163,7	178,2	144,9	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2022	911,3	-	-	-	-	-	-	911,3	74,7	702,6	82,8	51,2	-	-	13,1	13,0
	Jahr 2021	697,9	-	-	-	-	-	-	697,9	98,6	466,2	80,2	52,9	-	-	-	-
<b>Tschechien</b>	Jahr 2022	77,9	-	-	-	-	-	-	77,9	-	-	67,7	10,2	-	-	-	-
	Jahr 2021	77,9	-	-	-	-	-	-	77,9	-	-	67,7	10,2	-	-	-	-
<b>Schweiz</b>	Jahr 2022	221,4	-	-	-	-	-	-	221,4	-	-	-	221,4	-	-	-	-
	Jahr 2021	200,8	-	-	-	-	-	-	200,8	-	-	-	200,8	-	-	-	-
<b>Kanada</b>	Jahr 2022	370,3	-	-	-	-	-	-	370,3	-	-	-	370,3	-	-	-	-
	Jahr 2021	337,7	-	-	-	-	-	-	337,7	-	-	-	337,7	-	-	-	-
<b>USA</b>	Jahr 2022	3.554,7	15,8	-	-	15,8	-	-	3.538,9	2.305,7	371,6	51,5	810,1	-	-	-	-
	Jahr 2021	2.892,1	13,8	-	-	13,8	-	-	2.878,3	1.975,2	332,1	35,4	535,6	-	-	-	-
<b>sonstige OECD-Staaten</b>	Jahr 2022	290,4	208,4	-	-	208,4	-	-	82,0	-	-	15,3	66,7	-	-	-	-
	Jahr 2021	176,4	126,9	-	-	126,9	-	-	49,5	-	-	14,7	34,8	-	-	-	-

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**2. Quartal 2022**

Deckungswerte											
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	1.505,6	-	200,0	956,8	259,0	18,0	50,1	0,8	20,9	-
	Jahr 2021	1.562,2	-	205,0	927,7	288,0	17,9	99,1	1,2	23,3	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	1.140,6	-	-	861,8	239,0	18,0	0,1	0,8	20,9	-
	Jahr 2021	1.193,2	-	-	882,7	268,0	17,9	0,1	1,2	23,3	-
<b>Italien</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	5,0	-	5,0	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2022	275,0	-	200,0	25,0	-	-	50,0	-	-	-
	Jahr 2021	275,0	-	200,0	25,0	-	-	50,0	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2022	70,0	-	-	70,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	20,0	-	-	20,0	-	-	-	-	-	-
<b>Japan</b>	Jahr 2022	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	49,0	-	-	-	-	-	49,0	-	-	-

**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>Italien</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Japan</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. 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	1.945,4	-	1.098,4	-	847,0
	Jahr 2021	789,0	-	-	-	789,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	1.534,4	-	1.098,4	-	436,0
	Jahr 2021	485,5	-	-	-	485,5
<b>Frankreich</b>	Jahr 2022	95,0	-	-	-	95,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2022	75,0	-	-	-	75,0
	Jahr 2021	45,0	-	-	-	45,0
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2022	241,0	-	-	-	241,0
	Jahr 2021	258,5	-	-	-	258,5

**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</b>	
				<b>Insgesamt</b>	davon
					<b>gedeckte Schuldverschreibungen 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	-	-	-	-
	Jahr 2021	15,0	-	15,0	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	-	-	-	-
	Jahr 2021				
<b>Österreich</b>	Jahr 2022	-	-	-	-
	Jahr 2021	15,0	-	15,0	-

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

**2. Quartal 2022**

Hypothekendarlehen		Q2 2022	Q2 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	13.054,5	10.768,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	81,6	86,2
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	15.186,8	12.830,5
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	%	55,6	55,8
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	69,3	191,8
	CHF	66,9	66,5
	CZK	-	-
	DKK	50,6	38,7
	GBP	572,7	-47,9
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	61,8	285,2
	USD	1.232,2	204,0
	AUD	189,7	144,6
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,6	4,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,3	55,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	32,5	33,2

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2022	Q2 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	1.318,8	1.487,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	96,6	85,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	1.505,6	1.577,2
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	%	92,6	92,0
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	-	-	