

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>Hypothekendarfandbriefe</b>	(Mio. €)	1.101,7	1.128,7	1.095,1	1.193,2	1.046,3	1.250,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.292,8	1.227,7	1.331,1	1.325,4	1.281,9	1.381,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	191,1	99,0	236,0	132,2	235,6	131,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,4	8,8	21,6	11,1	22,5	10,5
<b>Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells</b>							
Überdeckung	(Mio. €)	191,1	99,0	236,0	132,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,4	8,8	21,6	11,1		

\* 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>Öffentliche Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	5,0	6,2	5,0	6,3	5,0	6,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	13,9	14,0	13,9	14,2	13,9	14,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	8,9	7,8	8,9	7,9	8,9	7,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		178,2	125,8	178,4	125,4	178,9	125,8
<b>Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells</b>							
Überdeckung	(Mio. €)	8,9	7,8	8,9	7,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		178,2	125,8	178,4	125,4		

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

**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>	<b>Deckungsmasse</b>	<b>Pfandbriefumlauf</b>	<b>Deckungsmasse</b>
<b>Restlaufzeit:</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahr	48,0	56,8	94,7	47,2
> 0,5 Jahr und <= 1 Jahr	86,2	117,7	62,3	82,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	34,3	37,2	48,0	60,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	81,6	80,9	86,2	119,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	154,5	124,6	85,9	102,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	104,0	264,6	141,0	103,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	123,5	187,6	104,0	239,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	434,6	421,9	451,6	465,7
> 10 Jahre	35,0	1,5	55,0	7,0

<b>Öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>Q1 2022</b>		<b>Q1 2021</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b>	<b>Deckungsmasse</b>	<b>Pfandbriefumlauf</b>	<b>Deckungsmasse</b>
<b>Restlaufzeit:</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	5,0	0,04	6,20	0,04
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	12,52	-	0,04
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	0,04	-	0,04
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	0,04	-	12,54
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	0,08	-	0,08
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	-	0,08	-	0,08
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	1,10	-	0,08
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	-	-	1,10
> 10 Jahre	-	-	-	-

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

**1. Quartal 2022**

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q1 2022</b>	<b>Q1 2021</b>
	<b>Mio. €</b>	<b>Mio. €</b>
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2,5	3,2
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	42,1	43,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	652,8	644,9
Mehr als 10 Mio. €	532,4	472,7
<b>Summe</b>	<b>1.229,8</b>	<b>1.164,7</b>

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

**1. Quartal 2021**

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q1 2022</b>	<b>Q1 2021</b>
	<b>Mio. €</b>	<b>Mio. €</b>
Bis einschließlich 10 Mio. €	13,9	14,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	-	-
Mehr als 100 Mio. €	-	-
<b>Summe</b>	<b>13,9</b>	<b>14,0</b>

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr.1 b, c und Nr. 2 PfandBG

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen**

nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen

und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen

1. Quartal 2022

Staat	1. Quartal	Deckungswerte														Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen		
		Insgesamt	davon					gewerblich					Insgesamt	davon				
			wohnwirtschaftlich					Insgesamt	davon									
			Insgesamt	Wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten		Bauplätze	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude		Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten		Bauplätze	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	1.229,8	235,8	6,6	23,6	205,6	-	-	994,0	699,7	242,1	-	52,2	-	-	-		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	1.164,7	240,1	7,2	21,3	211,6	-	-	924,6	617,0	245,2	-	60,7	-	1,7	-		
Deutschland	Jahr 2022	1.152,0	235,8	6,6	23,6	205,6	-	-	916,2	679,6	184,4	-	52,2	-	-	-		
Deutschland	Jahr 2021	1.070,6	240,1	7,2	21,3	211,6	-	-	830,5	590,8	177,3	-	60,7	-	1,7	-		
Österreich	Jahr 2022	77,8	-	-	-	-	-	-	77,8	20,1	57,7	-	-	-	-	-		
Österreich	Jahr 2021	94,1	-	-	-	-	-	-	94,1	26,2	67,9	-	-	-	-	-		

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen sowie Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen**

**1. Quartal 2022**

	Deckungswerte						Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt					
	Summe	davon					Summe	davon				Summe	davon				
		In der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportfinanzierung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Staat <b>1. Quartal</b>																	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten Jahr 2022</b>	13,9	-	-	12,5	1,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gesamtsumme - alle Staaten Jahr 2021</b>	14,0	-	-	12,5	1,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Deutschland Jahr 2022</b>	13,9	-	-	12,5	1,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Deutschland Jahr 2021</b>	14,0	-	-	12,5	1,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 4, 5 und 6 PfandBG

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung**

**1. Quartal 2022**

<b>Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3</b>						
		<b>Summe</b>	davon		<b>Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3</b>	
			<b>Ausgleichsford- erungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1</b>	<b>Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2</b>		
<b>1. Quartal</b>		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>Jahr 2022</b>	63,0	-	63,0	-	-
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>Jahr 2021</b>	63,0	-	63,0	-	-
<b>Deutschland</b>	<b>Jahr 2022</b>	63,0	-	63,0	-	-
<b>Deutschland</b>	<b>Jahr 2021</b>	63,0	-	63,0	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 4, 5 und 6 PfandBG

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung**

**1. Quartal 2022**

**Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr. 1 und Nr. 2**

		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
<b>1. Quartal</b>		Mio. €			
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>Jahr 2022</b>	-	-	-	-
	<b>Jahr 2021</b>	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	<b>Jahr 2022</b>	-	-	-	-
	<b>Jahr 2021</b>	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 7, 8, 9, 10,11 und Abs. 2 Nr. 3 PfandBG

**Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten**  
**1. Quartal 2022**

**Hypothekendarpfandbriefe**

		Q1 2022	Q1 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	1.101,7	1.128,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	99,1	98,2
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	1.292,8	1.227,7
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten § 28 Abs. 1 Nr. 7	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,7	95,6
Nettobarwert je Fremdwährung: Es werden keine Fremdwährungspositionen gehalten. § 28 Abs. 1 Nr. 10		-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,8	5,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	56,7	56,7

**Öffentliche Pfandbriefe**

		Q1 2022	Q1 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	5,0	6,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	13,9	14,0
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	10,2	64,3



	A	B	C	D	E	F	G	H
1	<b>Hypothekendarlehen Q 1 2022</b>							
2	Deckungsmasse (nom.)	(Mio. €)	1.292,8	Umlaufende Pfandbriefe (nom.)			(Mio. €)	1.101,7
3	WAL der Deckungsmasse (Total)	Jahre	4,2	WAL der ausstehenden Pfandbriefe (Total)			Jahre	4,6
4	Anteil von "insured mortgages"	%	100,0	Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Ja
5	Sind Versicherungen Bestandteil der Deckungsmasse?		Ja	Wenn ja: Ausmass der Fälligkeitsverschiebung?			Monate	12,0
6	Sind garantierte Kredite in Deckungsmasse enthalten?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?			Ja/Nein	Ja
7	Anteil garantierter Kredite	%	Nicht anwendbar*	Sind Pass through Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Nicht anwendbar*
8	Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien)	%	2,0					
9	Sind "self certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer			(Mio. €)	299,8
10	Sind "limited certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*					
11	Anteil von "non first lien mortgages"	%	Nicht anwendbar*				Residential	Commercial
12	Sind ABS Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Anzahl der Kreditnehmer			67	126
13	"interest only loans"	(Mio. €)	636,4	Anzahl der Kredite			107	213
14	Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	63,0	Anzahl der Objekte			160	188
15	Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe			Selbstgenutzte Wohnungen in der Deckungsmasse (Mio. €)			1,10	
16	Bonitätsstufe 1	(Mio. €)	-	Mehrfamilienhäuser in der Deckungsmasse (Mio. €)			205,6	
17	Bonitätsstufe 2	(Mio. €)	-					
18	Sind Derivate in Deckung?	Y/N	N					
19	Typ der Swap-Kontrahenten? (Intern, Extern, Beide, None)	I/E/B/N						
20	Nettobarwert der Derivate in Deckung	(Mio. €)						
21	<b>Währungspositionen (nominal)</b>	(Mio. €)	Pfandbriefe	Deckungsmasse				
22	EUR		1.101,7	1.292,8				
23	AUD							
24	CAD							
25	CHF							
26	CZK							
27	DKK							
28	GBP							
29	HKD							
30	JPY							
31	NOK							
32	SEK							
33	USD							
34	Ratingagentur		Fitch	Moody´s	S&P	DBRS	Scope	
35	Aktuelles Pfandbriefrating							
36	Deckungsmasse nach Beleihungsauslauf in Bandbreiten		0- ≤20	>20- ≤30	>30- ≤40	>40- ≤50	>50- ≤60	
37		(Mio. €)	10,2	15,6	25,9	114,8	1.063,3	
38	Deckungsmasse nach Alter der Kredite in Bandbreiten -seasoning- residential+commercial		≤12 Monate	>12 - ≤24 Monate	>24 - ≤36 Monate	>36 - ≤60 Monate	>60 - ≤120 Monate	> 120 Monate
39		(Mio. €)	63	43,2	140,6	263,1	611,1	108,8

	A	B	C	D	E	F	G	H
40	<b>Öffentliche Pfandbriefe Q 1 2022</b>							
41	Deckungsmasse	(Mio. €)	13,9	Umlaufende Pfandbriefe			(Mio. €)	5,0
42	WAL der Deckungsmasse	Jahre	1,0	WAL der ausstehenden Pfandbriefe			Jahre	0,5
43	Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien)	%	2,0	Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Ja
44	Anzahl der Kredite	Anzahl	1,0	Wenn ja: Ausmass der Fälligkeitsverschiebung?			Monate	12,0
45	Anzahl der Kreditnehmer	Anzahl	1,0	Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?			Ja/Nein	Ja
46	Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer	(Mio. €)		Sind Pass through Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Nicht anwendbar*
47	Ordentliche Deckung in Anleihen (Inhaber- und Namenspapiere)	(Mio. €)	12,5					
48	Ordentliche Deckung in Krediten (inkl. SSD)	(Mio. €)	1,4					
49	Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	12,5					
50	Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe							
51	Bonitätsstufe 1	(Mio. €)						
52	Bonitätsstufe 2	(Mio. €)						
53	Sind Derivate in Deckung?	Y/N	N					
54	Typ der Swap-Kontrahenten? (Intern, Extern, Beide, None)	I/E/B/N						
55	Nettobarwert der Derivate in Deckung	(Mio. €)						
56	<b>Währungspositionen (nominal)</b>	(Mio. €)	Pfandbriefe	Deckungsmasse				
57	<b>EUR</b>		5,0	13,9				
58	AUD							
59	CAD							
60	CHF							
61	CZK							
62	DKK							
63	GBP							
64	HKD							
65	JPY							
66	NOK							
67	SEK							
68	USD							
69	Ratingagentur		Fitch	Moody´s	S&P	DBRS	Scope	
70	Aktuelles Pfandbriefrating							
71								
72	nicht anwendbar* = Für deutsche Pfandbriefe nicht anwendbar bzw. nicht im Pfandbriefgesetz vorgesehen							
73								
74								
75								
76								
77								
78								
79								