

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
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	24.915,6	22.127,3	23.256,0	23.337,3	22.070,3	21.951,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	30.313,4	29.394,8	29.821,1	32.473,8	28.360,2	30.704,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	5.397,8	7.267,5	6.565,1	9.136,5	6.289,9	8.753,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		21,7	32,8	28,2	39,1	28,5	39,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.397,8	7.267,5	6.565,1	9.136,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		21,7	32,8	28,2	39,1		

* 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
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	4.042,4	3.164,0	4.087,5	3.476,3	4.041,8	3.427,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	6.375,7	5.666,3	6.430,3	6.253,1	6.262,0	6.040,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.333,3	2.502,3	2.342,8	2.776,8	2.220,2	2.612,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		57,7	79,1	57,3	79,9	54,9	76,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.333,3	2.502,3	2.342,8	2.776,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		57,7	79,1	57,3	79,9		

* 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.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

2. Quartal 2022

Hypothekendarfandbriefe	Q2 2022		Q2 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	786,0	1.165,1	372,7	1.013,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.135,5	1.455,8	1.213,5	1.541,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.299,2	1.062,8	778,8	1.184,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	949,5	1.671,1	135,5	1.374,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.274,0	2.910,6	2.248,7	2.658,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.805,0	3.054,7	2.271,5	2.908,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.794,2	3.018,6	1.805,0	2.713,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	10.636,1	9.157,5	8.835,0	9.616,0
> 10 Jahre	4.236,1	6.817,2	4.466,6	6.384,9

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2022		Q2 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	657,5	653,8	388,0	276,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	592,0	389,8	250,0	349,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	446,6	539,9	592,0	608,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	587,0	284,4	92,0	385,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	120,5	700,6	1.033,5	504,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	84,3	823,7	120,5	516,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.055,0	421,6	84,3	703,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	160,5	1.837,6	214,7	1.605,4
> 10 Jahre	339,0	724,3	389,0	717,9

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG, § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG und § 28 Abs. 4 Nr. 1 a PfandBG

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

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	10.707,1	10.963,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	5.299,9	4.873,6
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	6.540,2	6.446,6
Mehr als 10 Mio. €	7.009,3	6.545,5
Summe	29.556,5	28.829,1

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

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	1.062,9	1.151,8
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	1.786,9	1.776,6
Mehr als 100 Mio. €	3.525,9	2.737,9
Summe	6.375,7	5.666,3

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 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		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
		Mio. €	Mio. €	Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Insgesamt	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	29.556,5	21.061,0	4.921,4	8.866,5	7.142,1	63,3	67,7	8.495,5	4.646,2	2.548,9	301,0	679,3	182,1	138,0	0,1	0,1	
	Jahr 2021	28.829,1	20.350,8	4.799,3	8.514,1	6.914,3	63,3	59,8	8.478,3	4.525,8	2.619,5	295,1	755,3	206,8	75,8	0,2	-	
Deutschland	Jahr 2022	29.556,5	21.061,0	4.921,4	8.866,5	7.142,1	63,3	67,7	8.495,5	4.646,2	2.548,9	301,0	679,3	182,1	138,0	0,1	0,1	
	Jahr 2021	28.828,9	20.350,6	4.799,3	8.513,9	6.914,3	63,3	59,8	8.478,3	4.525,8	2.619,5	295,1	755,3	206,8	75,8	0,2	-	
Frankreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	0,2	0,2	-	0,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Italien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**2. Quartal 2022**

Deckungswerte											
Staat	2. Quartal	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		Mio. €	Mio. €	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
				Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	6.375,7	1.305,6	75,0	1.760,4	2.661,9	28,8	1.325,6	294,8	229,2	-
	Jahr 2021	5.666,3	1.279,6	20,0	1.200,8	2.562,3	11,5	1.299,6	311,4	260,7	-
Deutschland	Jahr 2022	5.852,9	822,8	55,0	1.760,4	2.661,9	28,8	822,8	294,8	229,2	-
	Jahr 2021	5.182,0	835,3	-	1.200,8	2.562,3	11,5	835,3	311,4	260,7	-
Dänemark	Jahr 2022	13,3	13,3	-	-	-	-	13,3	-	-	-
	Jahr 2021	14,6	14,6	-	-	-	-	14,6	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	289,5	289,5	-	-	-	-	289,5	-	-	-
	Jahr 2021	274,6	274,6	-	-	-	-	274,6	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	163,8	163,8	-	-	-	-	163,8	-	-	-
	Jahr 2021	136,4	136,4	-	-	-	-	136,4	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	40,0	-	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-
	Jahr 2021	40,0	-	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-
Schweiz	Jahr 2022	16,2	16,2	-	-	-	-	16,2	-	-	-
	Jahr 2021	18,7	18,7	-	-	-	-	18,7	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

**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				Summe	davon			
		Mio. €	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Mio. €	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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 Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
				Insgesamt Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	756,9	-	-	-	756,9
	Jahr 2021	565,7	-	-	-	565,7
Deutschland	Jahr 2022	756,9	-	-	-	756,9
	Jahr 2021	565,7	-	-	-	565,7

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 und Nr. 5 PfandBG

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. €
Gesamtsumme - alle Staaten					
	Jahr 2022	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-
Deutschland					
	Jahr 2022	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-

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

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

2. Quartal 2022

Hypothekendarlehen		Q2 2022	Q2 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	24.915,6	22.127,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	98,9	98,8
Deckungsmasse	(Mio. €)	30.313,4	29.394,8
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	%	82,7	81,6
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	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	7,0	7,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	42,0	41,9
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2022	Q2 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	4.042,4	3.164,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	99,9	99,8
Deckungsmasse	(Mio. €)	6.375,7	5.666,3
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	%	71,4	66,6
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	-52,8	-64,9
	AUD	-	-

