

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. €)	2.576,8	3.862,2	2.489,7	3.922,3	2.361,4	3.880,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	3.533,9	4.287,7	3.627,7	4.587,6	3.494,8	4.487,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	957,1	425,5	1.138,0	665,3	1.133,4	606,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		37,1	11,0	45,7	17,0	48,0	15,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	957,1	425,5	1.138,0	665,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		37,1	11,0	45,7	17,0		

* 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. €)	781,1	951,1	871,9	1.162,3	741,8	1.104,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	899,5	984,3	1.001,1	1.334,0	788,1	1.211,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	118,4	33,2	129,2	171,7	46,3	107,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,2	3,5	14,8	14,8	6,2	9,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	118,4	33,1	129,2	171,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,2	3,5	14,8	14,8		

* 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	
Schiffspfandbriefe	(Mio. €)	2.078,0	1.938,0	2.089,7	1.960,1	2.089,7	1.992,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	2.434,8	2.251,0	2.576,5	2.384,9	2.314,1	2.220,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	356,8	313,0	486,8	424,8	224,4	227,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,2	16,2	23,3	21,7	10,7	11,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	356,8	313,0	486,8	424,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,2	16,2	23,3	21,7		

* 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

Hypothekendarfandbriefe	Q2 2022		Q2 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	10,0	365,3	514,9	535,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	686,3	331,9	1.080,0	309,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	570,0	394,2	10,0	381,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	10,5	409,0	1.026,8	294,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	519,9	880,5	814,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	300,0	492,2	350,0	493,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	500,0	584,1	-	516,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	500,0	437,4	-	938,3
> 10 Jahre	-	-	-	3,6

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2022		Q2 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	126,0	49,9	27,0	52,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	18,0	65,1	124,5	36,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	12,0	236,7	126,0	39,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	10,0	7,6	18,0	11,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	94,8	83,3	47,0	139,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	115,6	13,3	92,3	73,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	137,0	51,4	114,8	10,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	155,0	47,3	234,9	82,0
> 10 Jahre	112,7	344,8	166,7	539,2

Schiffspfandbriefe	Q2 2022		Q2 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	5,0	380,0	300,0	391,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	273,0	354,3	335,0	232,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	250,0	299,5	80,0	347,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	400,0	307,4	273,0	280,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	800,0	492,4	650,0	455,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	350,0	480,4	300,0	308,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	102,7	-	188,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	18,0	-	45,8
> 10 Jahre	-	-	-	-

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

2. Quartal 2022

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	11,0	12,2
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	34,9	38,0
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	673,4	857,7
Mehr als 10 Mio. €	2.660,0	3.114,7
Summe	3.379,3	4.022,6

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

2. Quartal 2022

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	43,9	70,9
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	330,1	413,4
Mehr als 100 Mio. €	525,4	500,0
Summe	899,4	984,3

Zur Deckung von Schiffsdarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

2. Quartal 2022

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 500 Tsd. €	-	-
Mehr als 500 Tsd. € bis einschließlich 5 Mio. €	326,1	301,1
Mehr als 5 Mio. €	2.037,6	1.588,1
Summe	2.363,7	1.889,2

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									
		Insgesamt	davon						Insgesamt	davon								
Mio. €	Mio. €	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	3.379,4	596,9	-	5,0	570,4	21,5	-	2.782,5	1.130,8	1.022,0	-	565,8	63,9	-	-	-	
	Jahr 2021	4.022,6	717,7	-	2,8	659,2	55,7	-	3.304,9	1.341,9	1.167,9	14,2	627,9	136,6	16,4	-	-	
Deutschland	Jahr 2022	3.121,0	584,1	-	5,0	557,6	21,5	-	2.536,9	972,5	935,0	-	565,5	63,9	-	-	-	
	Jahr 2021	3.800,9	705,5	-	2,8	647,0	55,7	-	3.095,4	1.257,3	1.043,7	14,2	627,2	136,6	16,4	-	-	
Großbritannien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	35,0	-	-	-	-	-	-	35,0	-	35,0	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2022	255,5	12,8	-	-	12,8	-	-	242,7	158,3	84,1	-	0,3	-	-	-	-	
	Jahr 2021	181,9	12,2	-	-	12,2	-	-	169,7	84,6	84,4	-	0,7	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2022	2,9	-	-	-	-	-	-	2,9	-	2,9	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	4,8	-	-	-	-	-	-	4,8	-	4,8	-	-	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

2. Quartal 2022

Deckungswerte											
	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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	899,5	64,8	30,0	669,2	52,0	0,1	64,8	15,3	47,4	20,7
	Jahr 2021	984,3	76,2	200,0	524,4	62,9	8,9	76,2	19,2	51,4	41,3
Deutschland	Jahr 2022	759,8	64,8	-	563,8	52,0	0,1	64,8	11,0	47,4	20,7
	Jahr 2021	683,0	76,2	-	428,8	62,9	8,9	76,2	13,5	51,4	41,3
Belgien	Jahr 2022	34,3	-	30,0	-	-	-	-	4,3	-	-
	Jahr 2021	205,7	-	200,0	-	-	-	-	5,7	-	-
Schweiz	Jahr 2022	105,4	-	-	105,4	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	95,6	-	-	95,6	-	-	-	-	-	-

**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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	0,2	0,2	-	-	-	2,6	2,6	-	-	-
	Jahr 2021	0,3	0,3	-	-	-	0,2	0,2	-	-	-
Deutschland	Jahr 2022	0,2	0,2	-	-	-	2,6	2,6	-	-	-
	Jahr 2021	0,3	0,3	-	-	-	0,2	0,2	-	-	-
Belgien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendete Forderungen nach Registerstaaten 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

Staat	2. Quartal	Deckungswerte			Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
		Summe	davon			
			Seeschiffe	Binnenschiffe		
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	2.363,7	2.363,7	-	-	-
	Jahr 2021	1.889,3	1.889,3	-	-	-
Deutschland	Jahr 2022	242,6	242,6	-		
	Jahr 2021	241,0	241,0	-		
Antigua und Barbuda	Jahr 2022	13,7	13,7	-		
	Jahr 2021	-	-	-		
Bahamas	Jahr 2022	26,2	26,2	-		
	Jahr 2021	19,1	19,1	-		
Belgien	Jahr 2022	11,1	11,1	-		
	Jahr 2021	-	-	-		
Dänemark	Jahr 2022	102,3	102,3	-		
	Jahr 2021	107,8	107,8	-		
Gibraltar	Jahr 2022	-	-	-		
	Jahr 2021	1,2	1,2	-		
Griechenland	Jahr 2022	21,0	21,0	-		
	Jahr 2021	27,4	27,4	-		
Großbritannien	Jahr 2022	37,3	37,3	-		
	Jahr 2021	37,1	37,1	-		
Hongkong	Jahr 2022	84,7	84,7	-		
	Jahr 2021	115,0	115,0	-		
Liberia	Jahr 2022	592,5	592,5	-		
	Jahr 2021	311,3	311,3	-		
Malta	Jahr 2022	170,9	170,9	-		
	Jahr 2021	161,3	161,3	-		
Marshallinseln	Jahr 2022	575,8	575,8	-		
	Jahr 2021	452,3	452,3	-		
Panama	Jahr 2022	211,1	211,1	-		
	Jahr 2021	152,6	152,6	-		
Singapur	Jahr 2022	122,7	122,7	-		
	Jahr 2021	162,0	162,0	-		
Zypern	Jahr 2022	151,8	151,8	-		
	Jahr 2021	101,2	101,2	-		

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. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	154,5	-	5,0	-	149,5
	Jahr 2021	265,0	-	5,0	-	260,0
Deutschland	Jahr 2022	154,5	-	5,0	-	149,5
	Jahr 2021	265,0	-	5,0	-	260,0

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Schiffspfandbriefe

2. Quartal 2022

Weitere Deckungswerte für Schiffspfandbriefe nach § 26 Abs. 1 Nr.2, Nr.3 und Nr. 4 PfandBG						
Staat	2. Quartal	Summe Mio. €	davon		Forderungen i.S.d. § 26 Abs. 1 Nr. 4 Mio. €	
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 26 Abs. 1 Nr. 2 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 26 Abs. 1 Nr. 3 Insgesamt Mio. €		
				davon		
				gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	71,1	-	-	-	71,1
	Jahr 2021	361,8	-	-	-	361,8
Deutschland	Jahr 2022	71,1	-	-	-	71,1
	Jahr 2021	361,8	-	-	-	361,8

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

2. Quartal 2022

Hypothekendarlehen		Q2 2022	Q2 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	2.576,8	3.862,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	88,0	76,4
Deckungsmasse	(Mio. €)	3.533,9	4.287,7
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	%	57,8	50,2
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	0,8	0,8
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	36,2
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	2,9	4,9
	USD	-	-
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,9	4,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	57,2	57,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2022	Q2 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	781,1	951,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	92,3	93,7
Deckungsmasse	(Mio. €)	899,5	984,3
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	%	91,8	93,2
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	110,5	106,1
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	

Schiffspfandbriefe

		Q2 2022	Q2 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	2.078,0	1.938,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	37,4	3,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	2.434,8	2.251,0
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 26 Abs. 1 Nr. 3 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 26 Abs. 1 Nr. 4 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	3,5	15,8
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	-	5,2
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	2.462,5	1.971,4
AUD	-	-	