

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	
Hypothekpfandbriefe	(Mio. €)	31.894,5	30.036,9	30.195,1	33.013,5	25.771,6	30.494,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	33.454,0	31.027,3	33.441,3	35.952,6	28.716,5	33.161,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.559,4	990,5	3.246,2	2.939,0	2.944,9	2.667,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		4,9	3,3	10,8	8,9	11,4	8,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.559,4	900,5	3.246,2	2.939,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		4,9	3,0	10,8	8,9		

* 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. €)	1.405,4	1.594,2	1.607,3	2.099,2	1.356,6	1.960,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.539,9	1.652,5	1.761,1	2.353,0	1.394,1	2.102,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	17,3	37,7	0,3	67,9
Überdeckung	(Mio. €)	134,5	58,3	153,7	253,8	37,5	142,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		9,6	3,7	9,6	12,1	2,8	7,3
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	134,5	58,3	153,7	253,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		9,6	3,7	9,6	12,1		

* 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	743,5	1.293,2	1.247,8	1.042,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.186,9	1.306,7	1.252,5	1.051,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.174,0	1.311,0	657,3	1.336,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	940,2	1.268,6	1.153,1	1.308,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.959,9	2.846,6	1.882,3	2.816,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.800,0	2.803,8	1.535,0	2.774,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	3.163,9	2.910,9	1.685,1	2.674,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	8.180,3	9.547,2	8.520,8	8.906,6
> 10 Jahre	12.746,0	10.166,0	12.103,0	9.116,6

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2022		Q2 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	12,5	27,5	80,5	25,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	36,7	12,4	20,7	20,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	55,4	8,6	9,8	28,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	56,5	4,1	35,5	12,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	108,1	19,4	108,4	12,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	122,8	140,5	104,5	9,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	23,5	84,5	119,0	140,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	371,9	227,4	344,4	337,2
> 10 Jahre	618,1	1.015,6	771,4	1.065,8

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

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	19.193,8	18.410,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	4.647,9	3.510,4
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.359,4	2.321,3
Mehr als 10 Mio. €	6.597,4	6.084,7
Summe	32.798,6	30.326,9

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

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	79,7	116,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	440,0	446,3
Mehr als 100 Mio. €	1.020,1	1.090,1
Summe	1.539,9	1.652,5

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								
		davon		Insgesamt						davon								
		Mio. €	Mio. €	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			
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	32.798,6	27.063,2	4.906,2	16.860,9	5.286,7	8,7	0,7	5.735,4	3.725,6	1.663,6	7,0	339,1	-	-	-	11,9	13,8
	Jahr 2021	30.326,9	24.868,7	4.288,7	15.582,5	4.986,4	10,6	0,6	5.458,2	3.514,0	1.593,8	8,6	341,8	-	-	-	10,8	12,4
Deutschland	Jahr 2022	25.748,3	22.216,6	3.318,8	14.183,0	4.705,4	8,7	0,7	3.531,7	2.405,2	885,1	7,0	234,3	-	-	-	11,9	13,8
	Jahr 2021	24.160,4	20.806,9	2.961,9	13.239,2	4.594,6	10,6	0,6	3.353,5	2.233,4	864,8	8,6	246,7	-	-	-	9,5	11,1
Belgien	Jahr 2022	47,2	-	-	-	-	-	-	47,2	47,2	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	29,6	-	-	-	-	-	-	29,6	29,6	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	275,5	-	-	-	-	-	-	275,5	207,8	67,7	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	259,0	-	-	-	-	-	-	259,0	197,8	61,2	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	293,7	-	-	-	-	-	-	293,7	241,3	28,6	-	23,8	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	347,8	-	-	-	-	-	-	347,8	281,9	42,1	-	23,8	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2022	90,9	-	-	-	-	-	-	90,9	90,9	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	64,9	-	-	-	-	-	-	64,9	64,9	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2022	662,0	299,6	-	-	299,6	-	-	362,4	134,9	223,4	-	4,1	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	567,6	256,4	-	-	256,4	-	-	311,2	133,2	173,8	-	4,1	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	159,7	30,8	9,7	20,8	0,3	-	-	128,9	36,2	92,7	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	140,2	-	-	-	-	-	-	140,2	36,2	104,0	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2022	483,5	8,5	-	-	8,5	-	-	474,9	132,2	342,8	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	454,6	7,7	-	-	7,7	-	-	447,0	119,5	327,5	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2022	4.234,8	4.234,8	1.577,7	2.657,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	3.670,0	3.670,0	1.326,7	2.343,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,3	1,3
USA	Jahr 2022	803,0	272,9	-	-	272,9	-	-	530,1	429,8	23,4	-	76,8	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	632,6	127,6	-	-	127,6	-	-	505,0	417,3	20,5	-	67,1	-	-	-	-	-

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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	1.539,9	-	120,0	1.255,1	76,0	85,0	-	-	3,8	-
	Jahr 2021	1.652,5	-	120,0	1.255,1	120,0	150,6	-	-	6,8	-
Deutschland	Jahr 2022	1.384,9	-	-	1.220,1	76,0	85,0	-	-	3,8	-
	Jahr 2021	1.497,5	-	-	1.220,1	120,0	150,6	-	-	6,8	-
Österreich	Jahr 2022	155,0	-	120,0	35,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	155,0	-	120,0	35,0	-	-	-	-	-	-

**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 Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	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. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	655,4	-	-	-	655,4
	Jahr 2021	700,4	-	-	-	700,4
Deutschland	Jahr 2022	645,0	-	-	-	645,0
	Jahr 2021	542,0	-	-	-	542,0
Belgien	Jahr 2022	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	38,0	-	-	-	38,0
Finnland	Jahr 2022	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	50,0	-	-	-	50,0
Frankreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	60,0	-	-	-	60,0
Österreich	Jahr 2022	10,4	-	-	-	10,4
	Jahr 2021	10,4	-	-	-	10,4

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

2. Quartal 2022

Hypothekendarlehen		Q2 2022	Q2 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	31.894,5	30.036,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	85,0	84,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	33.454,0	31.027,3
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	%	96,0	96,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	734,2	1.131,1
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-89,7	8,0
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	167,7	163,4
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,0	5,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	52,0	52,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2022	Q2 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	1.405,4	1.594,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	92,0	90,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.539,9	1.652,5
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	%	91,0	91,0
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	-	-	