

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
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	2.548,6	2.226,6	2.510,8	2.362,3	2.388,4	2.246,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	3.046,8	2.675,0	3.213,4	2.993,5	3.044,8	2.856,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	498,2	448,4	702,7	631,2	656,4	609,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,5	20,1	28,0	26,7	27,5	27,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	498,3	448,4	702,8	631,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,5	20,1	28,0	26,7		

* 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
1. Quartal 2022

Hypothekendarfandbriefe	Q1 2022		Q1 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	52,0	180,0	25,0	222,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	99,0	142,7	173,0	139,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	58,5	148,2	52,0	128,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	82,0	127,7	99,0	147,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	192,0	207,6	140,5	280,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	433,1	304,3	172,0	206,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	278,0	303,7	433,1	299,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.244,0	1.405,5	997,0	1.110,7
> 10 Jahre	110,0	227,1	135,0	139,8

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2.175,5	2.079,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	331,6	220,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	189,7	125,8
Mehr als 10 Mio. €	-	-
Summe	2.696,8	2.425,0

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.

1. 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	1. 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	2.695,9	2.661,5	416,5	1.745,9	498,7	-	0,4	34,4	6,6	-	-	27,8	-	-	-		
	Jahr 2021	2.424,9	2.389,8	372,1	1.627,2	390,0	-	0,5	35,1	6,2	-	-	28,9	-	-	0,1		
Deutschland	Jahr 2022	2.695,9	2.661,5	416,5	1.745,9	498,7	-	0,4	34,4	6,6	-	-	27,8	-	-	-		
	Jahr 2021	2.424,9	2.389,8	372,1	1.627,2	390,0	-	0,5	35,1	6,2	-	-	28,9	-	-	0,1		

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

1. Quartal 2022

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	1. 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	350,0	-	-	-	350,0
	Jahr 2021	250,0	-	-	-	250,0
Deutschland	Jahr 2022					
	Jahr 2021					
Finnland	Jahr 2022	50,0	-	-	-	50,0
	Jahr 2021	50,0	-	-	-	50,0
Frankreich	Jahr 2022	150,0	-	-	-	150,0
	Jahr 2021	50,0	-	-	-	50,0
Irland	Jahr 2022	40,0	-	-	-	40,0
	Jahr 2021	40,0	-	-	-	40,0
Niederlande	Jahr 2022	75,0	-	-	-	75,0
	Jahr 2021	75,0	-	-	-	75,0
Österreich	Jahr 2022	15,0	-	-	-	15,0
	Jahr 2021	15,0	-	-	-	15,0
Spanien	Jahr 2022	20,0	-	-	-	20,0
	Jahr 2021	20,0	-	-	-	20,0

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

1. Quartal 2022

Hypothekendarlehen			
		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	2.548,6	2.226,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	99,2	98,2
Deckungsmasse	(Mio. €)	3.046,8	2.675,0
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	%	99,3	99,2
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	9,5	10,9
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	-	-
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	46,9	45,0