

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. €)	6.594,9	6.524,1	6.567,6	7.083,4	6.161,6	6.768,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	7.908,5	8.123,5	7.834,7	8.879,3	7.250,8	8.497,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.313,6	1.599,4	1.267,1	1.795,9	1.089,2	1.728,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,9	24,5	19,3	25,4	17,7	25,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		-	-	-	-	-	-

* 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	257,0	452,1	49,7	995,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	611,0	353,0	610,0	559,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	112,1	296,6	262,1	266,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	596,5	470,5	611,0	428,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.149,0	697,2	708,6	697,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.013,0	1.323,3	1.149,0	806,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	777,0	720,3	1.013,0	796,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.794,4	2.843,3	1.849,8	2.974,6
> 10 Jahre	285,0	752,1	271,0	599,2

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

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2.353,3	2.382,8
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	1.611,5	1.566,4
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.385,4	2.534,7
Mehr als 10 Mio. €	1.008,3	1.039,6
Summe	7.358,5	7.523,5

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							Gewerblich									
		davon							davon									
		Wohnwirtschaftlich							Insgesamt									
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	7.358,6	5.160,5	769,4	1.863,0	2.528,1	-	-	2.198,1	965,3	229,5	190,9	812,4	-	-	-	-	
	Jahr 2021	7.523,5	5.176,1	703,9	1.822,2	2.650,0	-	-	2.347,4	1.040,6	249,0	184,4	873,4	-	-	-	-	
Deutschland	Jahr 2022	7.358,6	5.160,5	769,4	1.863,0	2.528,1	-	-	2.198,1	965,3	229,5	190,9	812,4	-	-	-	-	
	Jahr 2021	7.523,5	5.176,1	703,9	1.822,2	2.650,0	-	-	2.347,4	1.040,6	249,0	184,4	873,4	-	-	-	-	

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	550,0	-	550,0	-	-
	Jahr 2021	600,0	-	500,0	-	100,0
Deutschland	Jahr 2022	550,0	-	550,0	-	-
	Jahr 2021	600,0	-	500,0	-	100,0

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

2. Quartal 2022

Hypothekendarlehen		Q2 2022	Q2 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	6.594,9	6.524,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	99,7	99,7
Deckungsmasse	(Mio. €)	7.908,5	8.123,5
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	%	84,0	82,0
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	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	7,4	7,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	51,9	52,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-