

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
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	7.082,4	6.365,2	6.938,3	6.480,3	6.667,1	6.332,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.292,6	11.110,7	11.793,4	11.850,9	11.112,6	11.419,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.210,2	4.745,5	4.855,1	5.370,6	4.445,5	5.086,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		59,4	74,6	70,0	82,9	66,7	80,3
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.210,2	4.745,5	4.855,1	5.370,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		59,4	74,6	70,0	82,9		

* 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. €)	17.133,2	18.998,4	17.101,9	20.752,0	15.207,0	19.804,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	24.154,1	22.635,4	24.046,4	25.912,6	20.151,4	23.757,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	7.020,9	3.637,0	6.944,6	5.160,6	4.944,4	3.953,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		41,0	19,1	40,6	24,9	32,5	20,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	7.020,9	3.637,0	6.944,6	5.160,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		41,0	19,1	40,6	24,9		

* 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.

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	1.350,0	2.346,3	516,4	912,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.550,5	827,5	607,7	768,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	510,0	914,4	1.350,0	923,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	710,0	750,3	1.550,5	534,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.445,1	1.636,3	10,0	1.736,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	596,3	1.365,6	1.265,1	1.739,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	25,0	1.029,0	145,0	1.378,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	860,5	2.228,1	850,5	2.922,4
> 10 Jahre	35,0	195,2	70,0	196,0

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2022		Q2 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.790,9	2.138,0	2.216,2	2.030,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.703,3	1.561,2	1.559,4	815,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.145,3	1.154,2	1.790,9	927,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.081,4	1.174,5	1.698,9	843,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.769,1	2.136,1	2.126,1	2.083,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.449,0	1.431,2	2.417,5	1.882,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	861,4	1.581,2	1.444,0	1.247,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	4.051,2	5.958,6	3.223,3	6.124,1
> 10 Jahre	2.281,7	7.019,0	2.522,2	6.680,3

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

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	1,5	2,6
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	23,0	27,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.369,2	1.488,6
Mehr als 10 Mio. €	9.057,9	9.232,6
Summe	10.451,6	10.751,7

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

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.670,3	3.553,4
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	6.537,5	5.903,6
Mehr als 100 Mio. €	13.470,8	12.777,9
Summe	23.678,6	22.234,9

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 rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	
Staat	2. Quartal	Insgesamt		davon						Insgesamt		davon							
		Mio. €	Mio. €	Wohnwirtschaftlich						Mio. €	Mio. €	Gewerblich							
				Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			Mio. €
Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser							Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze						Insgesamt	Bürogebäude	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	10.451,6	1.452,9	4,8	-	1.414,5	0,2	33,4	8.998,7	4.200,5	2.029,4	108,0	2.408,5	248,1	4,1	-	-		
	Jahr 2021	10.751,7	1.466,8	4,9	-	1.423,3	22,2	16,5	9.284,9	4.297,6	2.337,2	84,4	2.343,9	213,4	8,4	-	-		
Deutschland	Jahr 2022	6.142,0	1.448,2	0,1	-	1.414,5	0,2	33,4	4.693,9	1.678,7	1.266,6	108,0	1.428,6	207,8	4,1	-	-		
	Jahr 2021	6.492,3	1.455,5	0,1	-	1.423,3	22,2	9,9	5.036,8	1.794,4	1.399,2	84,4	1.537,0	213,4	8,4	-	-		
Belgien	Jahr 2022	140,8	-	-	-	-	-	-	140,8	133,9	7,0	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	171,1	6,6	-	-	-	-	6,6	164,5	157,5	7,0	-	-	-	-	-	-		
Frankreich	Jahr 2022	1.311,0	-	-	-	-	-	-	1.311,0	1.032,8	105,5	-	141,3	31,4	-	-	-		
	Jahr 2021	1.257,6	-	-	-	-	-	-	1.257,6	999,5	106,4	-	151,7	-	-	-	-		
Großbritannien	Jahr 2022	134,2	-	-	-	-	-	-	134,2	65,7	68,5	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	342,1	-	-	-	-	-	-	342,1	166,0	176,1	-	-	-	-	-	-		
Italien	Jahr 2022	403,4	-	-	-	-	-	-	403,4	176,2	131,8	-	86,4	8,9	-	-	-		
	Jahr 2021	462,1	-	-	-	-	-	-	462,1	207,6	215,4	-	39,1	-	-	-	-		
Luxemburg	Jahr 2022	30,4	-	-	-	-	-	-	30,4	30,4	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	13,0	-	-	-	-	-	-	13,0	13,0	-	-	-	-	-	-	-		
Niederlande	Jahr 2022	651,7	4,8	4,8	-	-	-	-	646,9	478,0	24,6	-	144,4	-	-	-	-		
	Jahr 2021	756,1	4,8	4,8	-	-	-	-	751,3	524,7	24,6	-	202,1	-	-	-	-		
Österreich	Jahr 2022	70,8	-	-	-	-	-	-	70,8	19,0	37,3	-	14,5	-	-	-	-		
	Jahr 2021	62,2	-	-	-	-	-	-	62,2	19,0	35,3	-	8,0	-	-	-	-		
Polen	Jahr 2022	560,0	-	-	-	-	-	-	560,0	160,1	163,4	-	236,6	-	-	-	-		
	Jahr 2021	474,8	-	-	-	-	-	-	474,8	120,6	136,9	-	217,3	-	-	-	-		
Slowakei	Jahr 2022	2,4	-	-	-	-	-	-	2,4	-	2,4	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	2,8	-	-	-	-	-	-	2,8	-	2,8	-	-	-	-	-	-		
Spanien	Jahr 2022	74,6	-	-	-	-	-	-	74,6	-	74,6	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	98,8	-	-	-	-	-	-	98,8	-	98,8	-	-	-	-	-	-		
Tschechien	Jahr 2022	159,4	-	-	-	-	-	-	159,4	124,1	35,3	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	144,1	-	-	-	-	-	-	144,1	108,5	35,6	-	-	-	-	-	-		
Schweiz	Jahr 2022	21,9	-	-	-	-	-	-	21,9	-	21,9	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	19,9	-	-	-	-	-	-	19,9	-	19,9	-	-	-	-	-	-		
USA	Jahr 2022	749,0	-	-	-	-	-	-	749,0	301,6	90,7	-	356,8	-	-	-	-		
	Jahr 2021	454,8	-	-	-	-	-	-	454,8	186,7	79,2	-	188,8	-	-	-	-		

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

2. Quartal 2022

Deckungswerte											
Staat	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	23.678,6	1.581,1	52,9	3.330,3	9.987,5	1.632,3	1.626,1	6.468,0	351,3	230,2
	Jahr 2021	22.234,9	1.897,3	56,5	2.536,3	9.500,4	1.380,7	1.759,8	6.406,9	419,6	174,8
Deutschland	Jahr 2022	22.265,2	1.049,6	52,9	3.312,8	9.344,8	1.555,4	1.049,6	6.368,0	351,3	230,2
	Jahr 2021	20.813,1	1.271,6	56,5	2.476,3	8.885,0	1.300,1	1.271,6	6.260,1	388,8	174,8
Belgien	Jahr 2022	25,1	25,1	-	-	-	-	25,1	-	-	-
	Jahr 2021	35,9	35,9	-	-	-	-	-	35,9	-	-
Dänemark	Jahr 2022	27,4	27,4	-	-	-	-	27,4	-	-	-
	Jahr 2021	30,8	30,8	-	-	-	-	-	-	30,8	-
Frankreich	Jahr 2022	175,1	175,1	-	-	-	-	175,1	-	-	-
	Jahr 2021	223,6	223,6	-	-	-	-	223,6	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	649,5	66,1	-	17,5	566,0	-	66,1	-	-	-
	Jahr 2021	680,4	96,8	-	-	583,5	-	96,8	-	-	-
Niederlande	Jahr 2022	35,4	35,4	-	-	-	-	35,4	-	-	-
	Jahr 2021	17,9	17,9	-	-	-	-	17,9	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	81,6	12,7	-	-	68,9	-	12,7	-	-	-
	Jahr 2021	89,4	15,7	-	60,0	13,7	-	15,7	-	-	-
Ungarn	Jahr 2022	45,0	-	-	-	-	-	45,0	-	-	-
	Jahr 2021	40,0	-	-	-	-	-	40,0	-	-	-
Schweiz	Jahr 2022	204,0	104,0	-	-	-	-	104,0	100,0	-	-
	Jahr 2021	110,9	110,9	-	-	-	-	-	110,9	-	-
Kanada	Jahr 2022	7,8	-	-	-	7,8	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	18,2	-	-	-	18,2	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2022	85,6	85,6	-	-	-	-	85,6	-	-	-
	Jahr 2021	94,2	94,2	-	-	-	-	94,2	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2022	76,9	-	-	-	-	76,9	-	-	-	-
	Jahr 2021	80,5	-	-	-	-	80,5	-	-	-	-

**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	3,8	3,7	0,1	0,0	-	27,9	27,5	0,2	0,3	-
	Jahr 2021	2,6	2,5	0,1	0,0	-	37,4	37,1	0,1	0,2	-
Deutschland	Jahr 2022	0,1	-	0,1	0,0	-	0,4	-	0,2	0,3	-
	Jahr 2021	2,4	2,3	0,1	0,0	-	34,2	33,9	0,1	0,2	-
Belgien	Jahr 2022	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	3,7	3,7	-	-	-	27,5	27,5	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	0,2	0,2	-	-	-	3,2	3,2	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ungarn	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	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	841,0	-	-	-	841,0
	Jahr 2021	359,0	-	-	-	359,0
Deutschland	Jahr 2022	797,0	-	-	-	797,0
	Jahr 2021	329,0	-	-	-	329,0
Luxemburg	Jahr 2022	9,0	-	-	-	9,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2022	5,0	-	-	-	5,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2022	30,0	-	-	-	30,0
	Jahr 2021	30,0	-	-	-	30,0

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 Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten					
	Jahr 2022	475,5	-	475,5	-
	Jahr 2021	400,5	-	400,5	-
Deutschland					
	Jahr 2022	475,5	-	475,5	-
	Jahr 2021	400,5	-	400,5	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

2. Quartal 2022

Hypothekendarlehen		Q2 2022	Q2 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	7.082,4	6.365,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	50,8	56,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.292,6	11.110,7
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. €)	0,0	0,0
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	%	71,2	70,9
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	87,7	83,1
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	145,4	351,8
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	773,7	474,5
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,6	4,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	58,2	57,9
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2022	Q2 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	17.133,2	18.998,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	91,1	87,5
Deckungsmasse	(Mio. €)	24.154,1	22.635,4
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	%	93,0	91,1
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	7,6	19,6
	CHF	-	3,5
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	205,4	481,5
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	219,2	255,9
AUD	-	-	