

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	
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	25.458,7	23.004,3	24.974,1	24.344,9	23.656,7	22.939,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	29.941,3	29.536,4	31.017,2	32.777,6	29.406,7	30.995,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.482,6	6.532,1	6.043,1	8.432,7	5.750,0	8.055,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,6	28,4	24,2	34,6	24,3	35,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.482,6	6.532,1	6.043,1	8.432,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,6	28,4	24,2	34,6		

* 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*		
	Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021	
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	5.296,0	3.212,3	5.442,2	3.543,9	5.360,0	3.493,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	6.309,6	5.430,1	6.592,4	6.035,5	6.393,1	5.833,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.013,6	2.217,8	1.150,2	2.491,6	1.033,1	2.339,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,1	69,0	21,1	70,3	19,3	67,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.013,6	2.217,8	1.150,2	2.491,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,1	69,0	21,1	70,3		

* 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	675,2	1.258,9	811,4	1.399,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.226,3	1.357,8	2.042,8	1.255,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.734,0	1.250,8	668,0	1.288,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	934,2	1.378,0	226,3	1.332,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.187,0	2.824,8	1.668,2	2.600,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.675,0	2.754,9	2.187,4	2.764,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.195,3	3.415,1	1.675,1	2.725,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	10.612,3	8.963,9	9.189,8	9.820,7
> 10 Jahre	4.219,4	6.737,1	4.535,3	6.349,3

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2022		Q1 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	781,9	612,9	52,2	289,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.109,4	451,0	393,8	324,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	687,0	387,2	753,9	584,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	903,6	393,0	108,6	413,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	125,5	749,5	1.090,5	481,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	69,3	620,9	125,5	453,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.070,0	613,4	69,3	460,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	160,3	1.736,7	229,5	1.750,6
> 10 Jahre	389,0	745,0	389,0	672,5

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	10.800,2	11.020,2
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	5.211,2	4.819,2
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	6.481,8	6.419,3
Mehr als 10 Mio. €	6.891,1	6.530,0
Summe	29.384,3	28.788,7

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	1.078,5	1.178,8
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	1.717,9	1.365,5
Mehr als 100 Mio. €	3.513,2	2.885,8
Summe	6.309,6	5.430,1

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		davon						Insgesamt		davon							
		Mio. €	Mio. €	Wohnwirtschaftlich						Mio. €	Mio. €	Gewerblich							
				Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			Mio. €
Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten							Bauplätze	Bürogebäude						Handels- gebäude	Industrie- gebäude	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	29.384,3	20.798,5	4.910,7	8.785,1	6.976,8	60,9	65,0	8.585,8	4.587,1	2.667,9	304,8	696,7	160,9	168,4	0,1	-		
	Jahr 2021	28.788,7	20.190,2	4.786,4	8.446,4	6.827,7	68,8	60,9	8.598,5	4.539,8	2.651,0	299,3	757,7	188,1	162,6	0,1	0,1		
Deutschland	Jahr 2022	29.384,2	20.798,4	4.910,7	8.785,0	6.976,8	60,9	65,0	8.585,8	4.587,1	2.667,9	304,8	696,7	160,9	168,4	0,1	-		
	Jahr 2021	28.788,5	20.190,0	4.786,4	8.446,2	6.827,7	68,8	60,9	8.598,5	4.539,8	2.651,0	299,3	757,7	188,1	162,6	0,1	0,1		
Frankreich	Jahr 2022	0,1	0,1	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	0,2	0,2	-	0,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Italien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

1. Quartal 2022

Deckungswerte											
	1. 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	6.309,6	1.261,6	20,0	1.801,2	2.643,5	29,6	1.281,6	297,7	236,0	-
	Jahr 2021	5.430,1	1.248,1	20,0	1.133,9	2.418,8	12,3	1.268,1	305,6	271,4	-
Deutschland	Jahr 2022	5.818,3	810,3	-	1.801,2	2.643,5	29,6	810,3	297,7	236,0	-
	Jahr 2021	5.007,4	865,4	-	1.133,9	2.418,8	12,3	865,4	305,6	271,4	-
Dänemark	Jahr 2022	13,4	13,4	-	-	-	-	13,4	-	-	-
	Jahr 2021	15,0	15,0	-	-	-	-	15,0	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	253,8	253,8	-	-	-	-	253,8	-	-	-
	Jahr 2021	264,5	264,5	-	-	-	-	264,5	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	166,6	166,6	-	-	-	-	166,6	-	-	-
	Jahr 2021	103,2	103,2	-	-	-	-	103,2	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	40,0	-	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-
	Jahr 2021	40,0	-	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-
Schweiz	Jahr 2022	17,5	17,5	-	-	-	-	17,5	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
1. Quartal 2022**

Staat	1. 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	557,0	-	-	-	557,0
	Jahr 2021	747,7	-	-	-	747,7
Deutschland	Jahr 2022	557,0	-	-	-	557,0
	Jahr 2021	747,7	-	-	-	747,7

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

1. 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	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten					
	Jahr 2022	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-
Deutschland					
	Jahr 2022	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

1. Quartal 2022

Hypothekendarlehen		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	25.458,7	23.004,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	98,9	96,2
Deckungsmasse	(Mio. €)	29.941,3	29.536,4
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	%	82,6	81,4
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	7,0	7,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	41,8	41,9
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	5.296,0	3.212,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	99,9	99,8
Deckungsmasse	(Mio. €)	6.309,6	5.430,1
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	%	71,7	66,8
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	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-35,2	-61,9
AUD	-	-	