

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. €)	3.356,8	3.880,2	3.323,2	3.959,0	3.254,2	3.912,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	3.989,6	4.300,1	4.150,5	4.603,4	4.076,9	4.500,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	632,8	419,9	827,3	644,4	822,7	588,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,9	10,8	24,9	16,3	25,3	15,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	632,8	419,9	827,4	644,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,9	10,8	24,9	16,3		

* 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. €)	878,4	989,7	1.016,9	1.224,6	941,3	1.162,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	983,8	1.108,0	1.177,5	1.530,4	991,5	1.382,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	105,4	118,3	160,6	305,8	50,2	220,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		12,0	12,0	15,8	25,0	5,3	19,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	105,5	118,2	160,6	305,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		12,0	11,9	15,8	25,0		

* 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	
Schiffspfandbriefe	(Mio. €)	1.908,0	1.968,0	1.926,8	1.993,8	1.922,5	2.044,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	2.380,7	2.307,1	2.526,8	2.445,4	2.293,1	2.259,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	472,7	339,1	600,0	451,6	370,6	215,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,8	17,2	31,1	22,7	19,3	10,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	472,7	339,1	600,0	451,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,8	17,2	31,1	22,7		

* 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	1.090,0	518,2	43,0	319,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	315,2	489,9	469,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.186,3	466,2	1.090,0	378,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	70,0	525,1	-	259,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	10,5	643,5	1.596,8	837,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	-	439,3	310,5	515,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	500,0	486,4	350,0	453,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	500,0	595,7	-	1.063,2
> 10 Jahre	-	-	-	3,7

Öffentliche Darfandbriefe	Q1 2022		Q1 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	100,5	89,5	34,5	14,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	125,0	79,0	27,5	39,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	28,0	90,7	100,5	85,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	2,0	54,0	125,0	38,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	81,2	98,3	30,0	109,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	127,8	14,0	135,2	75,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	51,0	64,0	126,2	13,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	200,5	48,4	234,3	90,5
> 10 Jahre	162,4	446,0	176,5	640,6

Schiffspfandbriefe	Q1 2022		Q1 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	5,0	348,4	30,0	353,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	600,0	313,4	330,0	303,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	253,0	271,2	305,0	361,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	250,0	302,4	350,0	255,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	450,0	461,4	503,0	487,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	250,0	525,5	450,0	298,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	100,0	140,4	-	207,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	17,8	-	39,6
> 10 Jahre	-	-	-	-

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	10,8	13,6
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	35,1	40,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	695,4	892,4
Mehr als 10 Mio. €	2.763,8	3.159,0
Summe	3.505,1	4.105,1

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	55,6	71,5
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	396,0	436,5
Mehr als 100 Mio. €	532,3	600,0
Summe	983,9	1.108,0

Zur Deckung von Schiffsdarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 500 Tsd. €	0,3	0,5
Mehr als 500 Tsd. € bis einschließlich 5 Mio. €	312,6	306,2
Mehr als 5 Mio. €	2.007,9	1.663,7
Summe	2.320,8	1.970,4

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	3.505,1	581,6	-	2,5	557,6	21,5	-	2.923,5	1.254,8	1.003,1	-	571,8	93,8	-	-		
	Jahr 2021	4.105,1	740,7	-	2,8	651,6	86,3	-	3.364,4	1.276,6	1.228,3	14,2	665,8	154,5	25,0	-		
Deutschland	Jahr 2022	3.246,1	568,8	-	2,5	544,8	21,5	-	2.677,3	1.096,5	915,5	-	571,5	93,8	-	-		
	Jahr 2021	3.881,1	728,4	-	2,8	639,3	86,3	-	3.152,7	1.194,7	1.099,2	14,2	665,1	154,5	25,0	-		
Großbritannien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	35,2	-	-	-	-	-	-	35,2	-	35,2	-	-	-	-	-		
Niederlande	Jahr 2022	255,5	12,8	-	-	12,8	-	-	242,7	158,3	84,1	-	0,3	-	-	-		
	Jahr 2021	183,6	12,3	-	-	12,3	-	-	171,3	81,9	88,7	-	0,7	-	-	-		
Schweden	Jahr 2022	3,5	-	-	-	-	-	-	3,5	-	3,5	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	5,2	-	-	-	-	-	-	5,2	-	5,2	-	-	-	-	-		

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

1. 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	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	983,8	67,1	130,0	620,6	53,1	8,7	85,5	16,6	48,5	20,8
	Jahr 2021	1.108,1	80,0	250,0	578,7	76,1	9,0	80,0	20,5	52,3	41,5
Deutschland	Jahr 2022	747,2	67,1	-	518,3	53,1	8,7	85,5	12,3	48,5	20,8
	Jahr 2021	757,5	80,0	-	483,8	76,1	9,0	80,0	14,8	52,3	41,5
Belgien	Jahr 2022	134,3	-	130,0	-	-	-	-	4,3	-	-
	Jahr 2021	255,7	-	250,0	-	-	-	-	5,7	-	-
Schweiz	Jahr 2022	102,3	-	-	102,3	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	94,9	-	-	94,9	-	-	-	-	-	-

**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**

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	0,3	0,3	-	-	-	3,5	3,5	-	-	-
	Jahr 2021	0,2	0,2	-	-	-	0,2	0,2	-	-	-
Deutschland	Jahr 2022	0,3	0,3	-	-	-	3,5	3,5	-	-	-
	Jahr 2021	0,2	0,2	-	-	-	0,2	0,2	-	-	-
Belgien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendete Forderungen nach Registerstaaten 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

Staat	1. Quartal	Deckungswerte			Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
		Summe	davon			
			Seeschiffe	Binnenschiffe		
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	2.320,9	2.320,9	-	-	-
	Jahr 2021	1.970,2	1.970,2	-	-	-
Deutschland	Jahr 2022	235,9	235,9	-		
	Jahr 2021	255,3	255,3	-		
Antigua und Barbuda	Jahr 2022	6,9	6,9	-		
	Jahr 2021	-	-	-		
Bahamas	Jahr 2022	25,3	25,3	-		
	Jahr 2021	27,9	27,9	-		
Belgien	Jahr 2022	10,9	10,9	-		
	Jahr 2021	9,0	9,0	-		
Dänemark	Jahr 2022	101,1	101,1	-		
	Jahr 2021	85,3	85,3	-		
Gibraltar	Jahr 2022	-	-	-		
	Jahr 2021	1,4	1,4	-		
Griechenland	Jahr 2022	21,6	21,6	-		
	Jahr 2021	59,2	59,2	-		
Großbritannien	Jahr 2022	36,1	36,1	-		
	Jahr 2021	38,8	38,8	-		
Hongkong	Jahr 2022	125,4	125,4	-		
	Jahr 2021	110,8	110,8	-		
Liberia	Jahr 2022	564,5	564,5	-		
	Jahr 2021	355,9	355,9	-		
Malta	Jahr 2022	172,3	172,3	-		
	Jahr 2021	151,9	151,9	-		
Marshallinseln	Jahr 2022	571,1	571,1	-		
	Jahr 2021	428,4	428,4	-		
Panama	Jahr 2022	212,3	212,3	-		
	Jahr 2021	153,1	153,1	-		
Singapur	Jahr 2022	121,0	121,0	-		
	Jahr 2021	164,7	164,7	-		
Zypern	Jahr 2022	116,5	116,5	-		
	Jahr 2021	128,5	128,5	-		

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. C	davon		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. C	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. C
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. C	gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. C		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	472,0	-	5,0	-	467,0
	Jahr 2021	195,0	-	5,0	-	190,0
Deutschland	Jahr 2022	472,0	-	5,0	-	467,0
	Jahr 2021	195,0	-	5,0	-	190,0

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	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Schiffspfandbriefe

1. Quartal 2022

Weitere Deckungswerte für Schiffspfandbriefe nach § 26 Abs. 1 Nr.2, Nr.3 und Nr. 4 PfandBG						
Staat	1. Quartal	Summe Mio. C	davon		Forderungen i.S.d. § 26 Abs. 1 Nr. 4 Mio. C	
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 26 Abs. 1 Nr. 2 Mio. C	Forderungen i.S.d. § 26 Abs. 1 Nr. 3 Insgesamt Mio. C		
				davon		
				gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. C		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	59,8	-	-	-	59,8
	Jahr 2021	336,8	-	-	-	336,8
Deutschland	Jahr 2022	59,8	-	-	-	59,8
	Jahr 2021	336,8	-	-	-	336,8

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

1. Quartal 2022

Hypothekendarlehen			Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe		(Mio. €)	3.356,8	3.880,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		%	99,7	76,5
§ 28 Abs. 1 Nr. 9				
Deckungsmasse		(Mio. €)	3.989,6	4.300,1
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten		(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 7				
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 liegen		(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 8				
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 liegen		(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 8				
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse		%	59,3	48,9
§ 28 Abs. 1 Nr. 9				
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro		CAD	-	-
		CHF	0,8	0,7
		CZK	-	-
		DKK	-	-
		GBP	-	36,3
		HKD	-	-
		JPY	-	-
		NOK	-	-
		SEK	3,5	5,3
		USD	-	-
	AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)		Jahre	4,7	4,2
§ 28 Abs. 1 Nr. 11				
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf		%	57,1	57,1
§ 28 Abs. 2 Nr. 3				
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		%	-	-
- freiwillige Angabe -				

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	878,4	989,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	93,2	90,9
Deckungsmasse	(Mio. €)	983,8	1.108,0
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	%	91,8	93,6
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	108,4	105,2
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
	AUD	-	-

Schiffspfandbriefe

		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	1.908,0	1.968,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	14,6	3,2
Deckungsmasse	(Mio. €)	2.380,7	2.307,1
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 26 Abs. 1 Nr. 3 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 26 Abs. 1 Nr. 4 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	3,3	14,4
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	-	5,5
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	2.425,2	2.074,1
AUD	-	-	