

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. €)	12.037,3	10.604,0	12.153,0	11.163,7	13.337,9	11.521,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	88,8	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	14.025,2	12.464,3	14.614,5	13.381,6	14.866,8	13.445,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-95,3	60,4	-	110,0	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.987,9	1.860,3	2.461,5	2.217,9	1.528,9	1.924,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,5	17,5	20,3	19,9	11,5	16,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.987,9	1.860,3	2.461,5	2.217,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,5	17,5	20,3	19,9		

* 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*	
		Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	1.391,8	1.507,9	1.654,0	1.962,6	1.464,8	1.875,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.531,6	1.627,8	1.876,7	2.267,8	1.576,5	2.092,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	73,3	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	139,8	119,9	222,7	305,2	111,7	216,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		10,0	8,0	13,5	15,6	7,6	11,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	139,8	119,9	222,7	305,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		10,0	8,0	13,5	15,6		

* 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	1.348,7	1.555,7	820,5	812,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.124,3	745,8	539,8	765,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	809,4	1.286,9	1.346,4	1.340,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	944,1	1.585,0	1.124,3	873,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.433,4	2.129,5	1.765,7	2.738,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.540,7	2.487,4	1.417,6	2.155,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	868,4	2.481,9	889,8	1.764,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.862,3	1.656,9	2.475,2	2.004,5
> 10 Jahre	106,0	96,1	224,7	10,4

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2022		Q1 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	93,1	49,5	111,4	118,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	103,5	229,1	4,9	43,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	112,5	106,7	45,1	49,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	73,1	91,8	101,2	179,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	132,4	70,9	183,3	151,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	230,7	19,8	130,0	57,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	126,5	80,3	230,7	34,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	286,8	195,3	408,7	264,4
> 10 Jahre	233,2	688,2	292,6	729,4

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	171,2	224,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	43,8	46,2
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	350,3	438,2
Mehr als 10 Mio. €	12.173,2	10.995,3
Summe	12.738,5	11.703,8

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	150,6	168,4
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	501,5	464,9
Mehr als 100 Mio. €	879,5	979,5
Summe	1.531,6	1.612,8

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	Mio. €	Wohnwirtschaftlich						Gewerblich									
			Insgesamt						Insgesamt									
			davon		davon		davon		davon		davon		davon					
			Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze		Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze				
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	12.738,5	900,6	0,1	121,7	778,8	-	-	11.837,9	4.364,2	2.767,7	1.493,9	3.172,6	39,5	-	-	-	
	Jahr 2021	11.703,8	854,1	0,1	160,1	693,9	-	-	10.849,7	3.839,3	2.886,6	1.201,9	2.885,7	36,2	-	0,1	-	
Deutschland	Jahr 2022	1.705,2	569,1	0,1	121,7	447,3	-	-	1.136,1	193,1	392,5	272,7	277,8	-	-	-	-	
	Jahr 2021	1.842,7	602,1	0,1	160,1	441,9	-	-	1.240,6	280,6	437,2	241,1	281,7	-	-	-	-	
Belgien	Jahr 2022	231,2	-	-	-	-	-	-	231,2	96,5	66,6	10,0	58,1	-	-	-	-	
	Jahr 2021	221,2	-	-	-	-	-	-	221,2	96,5	66,6	-	58,1	-	-	-	-	
Dänemark	Jahr 2022	47,4	-	-	-	-	-	-	47,4	-	-	-	47,4	-	-	-	-	
	Jahr 2021	36,5	-	-	-	-	-	-	36,5	-	0,7	21,9	13,9	-	-	-	-	
Estland	Jahr 2022	18,7	-	-	-	-	-	-	18,7	-	18,7	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	18,7	-	-	-	-	-	-	18,7	-	18,7	-	-	-	-	-	-	
Finnland	Jahr 2022	274,7	-	-	-	-	-	-	274,7	58,4	181,0	35,3	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	283,4	-	-	-	-	-	-	283,4	58,4	189,7	35,3	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2022	1.367,2	-	-	-	-	-	-	1.367,2	948,7	117,0	110,1	151,9	39,5	-	-	-	
	Jahr 2021	1.295,1	-	-	-	-	-	-	1.295,1	918,0	116,1	100,1	124,7	36,2	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2022	1.953,1	163,8	-	-	163,8	-	-	1.789,3	403,9	389,5	236,0	759,9	-	-	-	-	
	Jahr 2021	1.760,0	162,6	-	-	162,6	-	-	1.597,4	178,0	503,6	276,6	639,2	-	-	-	-	
Italien	Jahr 2022	454,8	-	-	-	-	-	-	454,8	80,2	325,0	8,2	41,4	-	-	-	-	
	Jahr 2021	487,7	-	-	-	-	-	-	487,7	87,6	322,0	23,4	54,7	-	-	-	-	
Luxemburg	Jahr 2022	51,5	-	-	-	-	-	-	51,5	47,0	-	-	4,5	-	-	-	-	
	Jahr 2021	51,5	-	-	-	-	-	-	51,5	47,0	-	-	4,5	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2022	565,1	-	-	-	-	-	-	565,1	34,3	-	119,1	411,7	-	-	-	-	
	Jahr 2021	570,7	-	-	-	-	-	-	570,7	35,7	10,6	36,6	487,8	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2022	144,7	-	-	-	-	-	-	144,7	-	122,0	8,0	14,7	-	-	-	-	
	Jahr 2021	144,7	-	-	-	-	-	-	144,7	-	122,0	8,0	14,7	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2022	508,4	-	-	-	-	-	-	508,4	77,6	103,2	327,6	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	318,4	-	-	-	-	-	-	318,4	73,8	107,6	137,0	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2022	516,4	-	-	-	-	-	-	516,4	202,4	147,6	166,4	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	408,2	-	-	-	-	-	-	408,2	161,7	103,4	143,1	-	-	-	-	-	
Spanien	Jahr 2022	818,7	-	-	-	-	-	-	818,7	89,1	609,2	69,2	51,2	-	-	-	-	
	Jahr 2021	741,0	-	-	-	-	-	-	741,0	98,6	493,6	95,9	52,9	-	-	-	-	
Tschechien	Jahr 2022	77,9	-	-	-	-	-	-	77,9	-	-	67,7	10,2	-	-	-	-	
	Jahr 2021	77,9	-	-	-	-	-	-	77,9	-	-	67,7	10,2	-	-	-	-	
Schweiz	Jahr 2022	214,8	-	-	-	-	-	-	214,8	-	-	-	214,8	-	-	-	-	
	Jahr 2021	199,2	-	-	-	-	-	-	199,2	-	-	-	199,2	-	-	-	-	
Kanada	Jahr 2022	357,8	-	-	-	-	-	-	357,8	-	-	-	357,8	-	-	-	-	
	Jahr 2021	336,3	-	-	-	-	-	-	336,3	-	-	-	336,3	-	-	-	-	
USA	Jahr 2022	3.194,6	14,8	-	-	14,8	-	-	3.179,8	2.133,0	295,4	48,1	703,3	-	-	-	-	
	Jahr 2021	2.820,0	14,0	-	-	14,0	-	-	2.806,0	1.803,4	394,8	-	607,8	-	-	0,1	-	
sonstige OECD-Staaten	Jahr 2022	236,3	152,9	-	-	152,9	-	-	83,4	-	-	15,5	67,9	-	-	-	-	
	Jahr 2021	90,6	75,4	-	-	75,4	-	-	15,2	-	-	15,2	-	-	-	-	-	

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	1.531,6	-	200,0	971,8	269,4	18,0	50,1	0,8	21,5	-
	Jahr 2021	1.612,8	-	205,0	975,1	294,3	18,0	95,1	1,3	23,9	0,1
Deutschland	Jahr 2022	1.166,6	-	-	876,8	249,4	18,0	0,1	0,8	21,5	-
	Jahr 2021	1.247,8	-	-	930,1	274,3	18,0	0,1	1,3	23,9	0,1
Italien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	5,0	-	5,0	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	275,0	-	200,0	25,0	-	-	50,0	-	-	-
	Jahr 2021	275,0	-	200,0	25,0	-	-	50,0	-	-	-
Spanien	Jahr 2022	70,0	-	-	70,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	20,0	-	-	20,0	-	-	-	-	-	-
Japan	Jahr 2022	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	45,0	-	-	-	-	-	45,0	-	-	-

**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 Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Summe	davon 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Japan	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	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. 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	1.382,0	-	-	-	1.382,0
	Jahr 2021	700,0	-	-	-	700,0
Deutschland	Jahr 2022	887,0	-	-	-	887,0
	Jahr 2021	424,0	-	-	-	424,0
Frankreich	Jahr 2022	53,0	-	-	-	53,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2022	75,0	-	-	-	75,0
	Jahr 2021	45,0	-	-	-	45,0
EU-Institutionen	Jahr 2022	367,0	-	-	-	367,0
	Jahr 2021	231,0	-	-	-	231,0

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	15,0	-	15,0	-
Deutschland	Jahr 2022	-	-	-	-
	Jahr 2021				
Österreich	Jahr 2022	-	-	-	-
	Jahr 2021	15,0	-	15,0	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

1. Quartal 2022

Hypothekendarlehen		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	12.037,3	10.604,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	80,7	76,7
Deckungsmasse	(Mio. €)	14.025,2	12.464,3
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	%	54,3	54,6
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	26,2	78,0
	CHF	67,9	13,1
	CZK	-	-
	DKK	51,0	16,9
	GBP	207,8	485,4
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	83,3	56,7
	USD	1.019,0	-177,6
	AUD	135,7	67,2
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,7	4,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,6	55,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	32,6	33,4

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	1.391,8	1.507,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,7	84,7
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.531,6	1.627,8
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	%	93,3	90,6
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	-	-	