

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 1, 3 PfandBG

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

3. Quartal 2022

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2022	Q3 2021	Q3 2022	Q3 2021	Q3 2022	Q3 2021
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	16.242,0	16.282,0	15.675,0	17.255,0	16.989,0	17.490,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	19.180,0	19.675,0	19.080,0	20.904,0	19.849,0	21.037,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.938,0	3.393,0	3.405,0	3.649,0	2.860,0	3.547,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,1	20,8	21,7	21,1	16,8	20,3
Gesetzliche Überdeckung***	(Mio. €)	669,0	-	637,0	-	676,0	-
Vertragliche Überdeckung***	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Freiwillige Überdeckung***	(Mio. €)	2.269,0	-	2.768,0	-	2.184,0	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.938,0	3.393,0	3.405,0	3.650,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,1	20,8	21,7	21,2		

* 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*	
		Q3 2022	Q3 2021	Q3 2022	Q3 2021	Q3 2022	Q3 2021
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	9.717,0	10.538,0	10.169,0	13.080,0	8.327,0	12.306,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	10.708,0	11.665,0	11.227,0	14.602,0	8.778,0	13.538,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	991,0	1.127,0	1.058,0	1.522,0	451,0	1.232,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		10,2	10,7	10,4	11,6	5,4	10,0
Gesetzliche Überdeckung***	(Mio. €)	380,0	-	407,0	-	326,0	-
Vertragliche Überdeckung***	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Freiwillige Überdeckung***	(Mio. €)	611,0	-	651,0	-	126,0	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	991,0	1.127,0	1.058,0	1.522,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		10,2	10,7	10,4	11,6		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

** Das gesetzliche Überdeckungserfordernis setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG inkl. Zins- und Währungsstressszenarien und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG zusammen.

*** Die Vorjahresdaten werden gemäß § 55 PfandBG erst ab Q3 2023 veröffentlicht.

Hinweis: Die Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells ist optional.

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen
3. Quartal 2022

Hypothekendarlehen	Q3 2022		Q3 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.609,0	2.747,0	2.675,0	3.694,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.000,0	1.663,0	1.374,0	1.478,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.986,0	1.945,0	1.611,0	1.397,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.485,0	1.470,0	1.021,0	1.328,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.023,0	3.023,0	3.374,0	3.447,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.632,0	1.811,0	362,0	1.897,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.639,0	2.173,0	1.551,0	1.628,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.386,0	4.044,0	1.838,0	4.407,0
> 10 Jahre	2.481,0	305,0	2.476,0	397,0

Q3 2022 FäV (12 Monate)*	Q3 2021** FäV (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
1.609,0	-
1.000,0	-
3.471,0	-
2.023,0	-
2.632,0	-
2.770,0	-
2.737,0	-

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2022		Q3 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	147,0	321,0	462,0	426,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	731,0	373,0	588,0	373,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	447,0	406,0	147,0	340,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	372,0	257,0	724,0	390,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	692,0	515,0	594,0	688,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	692,0	556,0	691,0	532,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	742,0	815,0	697,0	501,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.845,0	2.813,0	3.345,0	3.570,0
> 10 Jahre	3.049,0	4.652,0	3.291,0	4.846,0

Q3 2022 FäV (12 Monate)*	Q3 2021** FäV (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
147,0	-
731,0	-
819,0	-
692,0	-
692,0	-
3.345,0	-
3.291,0	-

Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

	Q3 2022	Q3 2021**
Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	<p>Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsfähigkeit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht überschuldet (keine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der Annahme, dass die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls nach Ablauf des größtmöglichen Verschiebungszeitraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG.</p>	
Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	<p>Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit.</p> <p>Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen.</p> <p>Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.</p>	

* Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate. Es handelt sich hierbei um eine äußerst unwahrscheinliches Szenario, welches erst nach Ernennung eines Sachwalters zur Geltung kommen könnte.

** Die Vorjahresdaten werden gemäß § 55 PfandBG erst ab Q3 2023 veröffentlicht.

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

Deckungswerte	Q3 2022 Mio. €	Q3 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	54,0	64,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	118,0	138,0
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.147,0	1.384,0
Mehr als 10 Mio. €	17.208,0	15.843,0
Summe	18.527,0	17.429,0

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

Deckungswerte	Q3 2022 Mio. €	Q3 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	357,0	368,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.432,0	3.503,0
Mehr als 100 Mio. €	6.919,0	7.794,0
Summe	10.708,0	11.665,0

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.

3. Quartal 2022

Deckungswerte																	Gesamt-betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	
Staat	3. 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	18.525,0	3.056,0	338,0	3,0	2.603,0	112,0	-	15.469,0	9.285,0	2.181,0	215,0	2.902,0	781,0	105,0	-	-		
	Jahr 2021	17.431,0	3.104,0	364,0	13,0	2.542,0	185,0	-	14.327,0	8.051,0	2.424,0	241,0	2.810,0	728,0	73,0	-	-		
Deutschland	Jahr 2022	7.588,0	2.513,0	280,0	3,0	2.118,0	112,0	-	5.075,0	2.850,0	715,0	69,0	742,0	594,0	105,0	-	-		
	Jahr 2021	7.718,0	2.717,0	306,0	13,0	2.213,0	185,0	-	5.001,0	2.739,0	801,0	70,0	727,0	591,0	73,0	-	-		
Belgien	Jahr 2022	45,0	-	-	-	-	-	-	45,0	45,0	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	81,0	-	-	-	-	-	-	81,0	81,0	-	-	-	-	-	-	-		
Bulgarien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Dänemark	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Estland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Finnland	Jahr 2022	202,0	-	-	-	-	-	-	202,0	118,0	84,0	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	195,0	14,0	-	-	14,0	-	-	181,0	95,0	86,0	-	-	-	-	-	-		
Frankreich	Jahr 2022	2.229,0	-	-	-	-	-	-	2.229,0	1.578,0	149,0	21,0	294,0	187,0	-	-	-		
	Jahr 2021	2.090,0	-	-	-	-	-	-	2.090,0	1.418,0	176,0	56,0	303,0	137,0	-	-	-		
Griechenland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Großbritannien	Jahr 2022	1.506,0	-	-	-	-	-	-	1.506,0	579,0	342,0	23,0	562,0	-	-	-	-		
	Jahr 2021	1.671,0	-	-	-	-	-	-	1.671,0	478,0	451,0	24,0	718,0	-	-	-	-		
Irland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Italien	Jahr 2022	51,0	-	-	-	-	-	-	51,0	37,0	-	-	14,0	-	-	-	-		
	Jahr 2021	51,0	-	-	-	-	-	-	51,0	37,0	-	-	14,0	-	-	-	-		
Kroatien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Lettland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Litauen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Luxemburg	Jahr 2022	47,0	-	-	-	-	-	-	47,0	20,0	-	-	27,0	-	-	-	-		
	Jahr 2021	54,0	-	-	-	-	-	-	54,0	27,0	-	-	27,0	-	-	-	-		
Malta	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Niederlande	Jahr 2022	673,0	102,0	58,0	-	44,0	-	-	571,0	241,0	42,0	-	288,0	-	-	-	-		
	Jahr 2021	593,0	127,0	58,0	-	69,0	-	-	466,0	209,0	42,0	-	215,0	-	-	-	-		
Österreich	Jahr 2022	194,0	-	-	-	-	-	-	194,0	52,0	77,0	-	65,0	-	-	-	-		
	Jahr 2021	197,0	-	-	-	-	-	-	197,0	52,0	77,0	-	68,0	-	-	-	-		

Deckungswerte																Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	3. Quartal	Mio. €	Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
			Insgesamt	davon					Insgesamt	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		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Polen	Jahr 2022	969,0	-	-	-	-	-	969,0	463,0	268,0	15,0	223,0	-	-	-	-	
	Jahr 2021	910,0	-	-	-	-	-	910,0	468,0	281,0	15,0	146,0	-	-	-	-	
Portugal	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rumänien	Jahr 2022	143,0	-	-	-	-	-	143,0	110,0	33,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	143,0	-	-	-	-	-	143,0	110,0	33,0	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2022	475,0	28,0	-	-	28,0	-	447,0	129,0	160,0	-	158,0	-	-	-	-	
	Jahr 2021	585,0	-	-	-	-	-	585,0	276,0	153,0	-	156,0	-	-	-	-	
Slowakei	Jahr 2022	88,0	-	-	-	-	-	88,0	-	22,0	-	66,0	-	-	-	-	
	Jahr 2021	88,0	-	-	-	-	-	88,0	-	22,0	-	66,0	-	-	-	-	
Slowenien	Jahr 2022	44,0	-	-	-	-	-	44,0	-	44,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	45,0	-	-	-	-	-	45,0	-	45,0	-	-	-	-	-	-	
Spanien	Jahr 2022	206,0	-	-	-	-	-	206,0	75,0	85,0	-	46,0	-	-	-	-	
	Jahr 2021	200,0	-	-	-	-	-	200,0	75,0	85,0	-	40,0	-	-	-	-	
Tschechien	Jahr 2022	258,0	-	-	-	-	-	258,0	76,0	92,0	45,0	45,0	-	-	-	-	
	Jahr 2021	285,0	-	-	-	-	-	285,0	76,0	123,0	41,0	45,0	-	-	-	-	
Ungarn	Jahr 2022	139,0	-	-	-	-	-	139,0	78,0	49,0	-	12,0	-	-	-	-	
	Jahr 2021	117,0	-	-	-	-	-	117,0	56,0	49,0	-	12,0	-	-	-	-	
Zypern	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Island	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Liechtenstein	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Norwegen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	Jahr 2022	47,0	-	-	-	-	-	47,0	47,0	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	73,0	-	-	-	-	-	73,0	73,0	-	-	-	-	-	-	-	
Japan	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kanada	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2022	3.621,0	413,0	-	-	413,0	-	3.208,0	2.787,0	19,0	42,0	360,0	-	-	-	-	
	Jahr 2021	2.335,0	246,0	-	-	246,0	-	2.089,0	1.781,0	-	35,0	273,0	-	-	-	-	
sonstige OECD-Staaten	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
EU-Institutionen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
übrige Staaten/Institutionen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. Quartal 2022

Deckungswerte											
Staat	3. Quartal	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		Mio. €	in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	10.707,0	420,0	3.780,0	2.971,0	916,0	1.224,0	876,0	614,0	257,0	69,0
	Jahr 2021	11.666,0	568,0	3.738,0	3.340,0	944,0	1.491,0	1.051,0	745,0	284,0	73,0
Deutschland	Jahr 2022	2.828,0	277,0	189,0	1.826,0	65,0	276,0	281,0	125,0	66,0	-
	Jahr 2021	3.139,0	416,0	200,0	1.952,0	71,0	275,0	422,0	143,0	76,0	-
Belgien	Jahr 2022	96,0	-	-	-	-	-	50,0	46,0	-	-
	Jahr 2021	115,0	-	-	-	-	-	50,0	65,0	-	-
Bulgarien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Estland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finnland	Jahr 2022	54,0	-	10,0	-	20,0	24,0	-	-	-	-
	Jahr 2021	72,0	-	9,0	-	23,0	40,0	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	2.523,0	13,0	160,0	784,0	621,0	653,0	114,0	57,0	134,0	-
	Jahr 2021	2.790,0	20,0	173,0	856,0	628,0	776,0	124,0	86,0	147,0	-
Griechenland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	156,0	2,0	-	11,0	143,0	-	2,0	-	-	-
	Jahr 2021	169,0	6,0	-	12,0	151,0	-	6,0	-	-	-
Irland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2022	279,0	-	80,0	192,0	7,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	243,0	-	-	232,0	11,0	-	-	-	-	-
Kroatien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lettland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Litauen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Malta	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2022	59,0	59,0	-	-	-	-	59,0	-	-	-
	Jahr 2021	53,0	53,0	-	-	-	-	53,0	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	3.868,0	-	3.175,0	-	-	-	370,0	266,0	57,0	-
	Jahr 2021	3.924,0	-	3.175,0	-	-	-	370,0	318,0	61,0	-

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	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Polen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2022	300,0	-	-	-	-	180,0	-	120,0	-	-
	Jahr 2021	313,0	-	-	-	-	180,0	-	133,0	-	-
Rumänien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowakei	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	26,0	-	-	-	-	-	26,0	-	-	-
Spanien	Jahr 2022	188,0	-	-	158,0	-	30,0	-	-	-	-
	Jahr 2021	331,0	-	-	288,0	-	43,0	-	-	-	-
Tschechien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ungarn	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zypern	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Island	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liechtenstein	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Norwegen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Japan	Jahr 2022	226,0	-	166,0	-	60,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	241,0	-	181,0	-	60,0	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2022	69,0	69,0	-	-	-	-	-	-	-	69,0
	Jahr 2021	73,0	73,0	-	-	-	-	-	-	-	73,0
USA	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
sonstige OECD-Staaten	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
übrige Staaten/Institutionen	Jahr 2022	61,0	-	-	-	-	61,0	-	-	-	-
	Jahr 2021	177,0	-	-	-	-	177,0	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen
3. Quartal 2022

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b), § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c), § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4*							
Staat	3. Quartal	Summe Mio. €	davon		davon		Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4 Mio. €
			Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b)		Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c)		
			Insgesamt Mio. €	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	Insgesamt Mio. €	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	653,0	-	-	149,0	-	504,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2022	56,0	-	-	-	-	56,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2022	25,0	-	-	-	-	25,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Bulgarien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Estland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Finnland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Griechenland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Irland	Jahr 2022	75,0	-	-	-	-	75,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2022	70,0	-	-	-	-	70,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Kroatien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Lettland	Jahr 2022	25,0	-	-	-	-	25,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Litauen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2022	36,0	-	-	-	-	36,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Malta	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	2,0	-	-	-	-	2,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Rumänien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Slowakei	Jahr 2022	100,0	-	-	-	-	100,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2022	50,0	-	-	-	-	50,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2022	65,0	-	-	-	-	65,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Tschechien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Ungarn	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Zypern	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Island	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Liechtenstein	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Norwegen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Japan	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
sonstige OECD-Staaten	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
übrige Staaten / Institutionen	Jahr 2022	149,0	-	-	149,0	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2022

Hypothekendarlehen		Q3 2022	Q3 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	16.242,0	16.282,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	86,9	85,5
Deckungsmasse	(Mio. €)	19.180,0	19.675,0
davon Gesamtbetrag der Forderungen nach § 12 Abs. 1, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 S. 2 2. Halbsatz überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Werte nach § 19 Abs. 1, die die Grenzen nach § 19 Abs. 1 S. 7 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 überschreiten* § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 überschreiten* § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 4 überschreiten* § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 13	%	53,8	58,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	62,0	90,0
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	469,0	208,0
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	124,0	24,0
USD	1.654,0	659,0	
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4	Jahre	3,5	3,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,5	55,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe - (Durchschnitt)	%	32,1	32,0

Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6 PfandBG*			
Größte sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG für Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	(Mio. €)	212,0	-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	180,0	-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	624,0	-
Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 7 PfandBG			
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 Buchstabe c (Bonitätsstufe 2)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 Buchstabe d (Bonitätsstufe 1)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 Buchstabe c (Bonitätsstufe 2)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 Buchstabe d (Bonitätsstufe 1)	%	-	-
Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 15 PfandBG			
Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt.	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2022	Q3 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	9.717,0	10.538,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	71,0	72,3
Deckungsmasse	(Mio. €)	10.708,0	11.665,0
davon Gesamtbetrag der Forderungen nach § 20 Abs. 1 und Abs. 2, die die Grenzen nach § 20 Abs. 3 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 überschreiten* § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 Abs. 2 Nr. 3 überschreiten* § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12		-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 13	%	73,1	71,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
	CAD	15,0	13,0
	CHF	57,0	69,0
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	234,0	169,0
	HKD	-	-
	JPY	208,0	203,0
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	315,0	538,0
	AUD	-	-
Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6 PfandBG*			
Größte sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG für Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	(Mio. €)	3,0	-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	70,0	-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	329,0	-
Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 7 PfandBG			
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2 (Bonitätsstufe 2)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 Buchstabe c (Bonitätsstufe 1)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2 (Bonitätsstufe 2)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 Buchstabe c (Bonitätsstufe 1)	%	-	-
Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 15 PfandBG			
Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt.	%	-	-

* Die Vorjahresdaten werden gemäß § 55 PfandBG erst ab Q3 2023 veröffentlicht.

**Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN) nach Pfandbriefgattung
3. Quartal 2022**

Hypothekendarlehenpfandbriefe		
	Q3 2022	Q3 2021*
ISIN	DE000A11QA15, DE000A11QA56, DE000A11QAL5, DE000A11QAM3, DE000A11QAQ4, DE000A11QAT8, DE000A11QAU6, DE000A11QAV4, DE000A11QAX0, DE000A11QAY8, DE000A12UAT8, DE000A13SV24, DE000A13SV65, DE000A13SWC0, DE000A1RFB30, DE000A1RFBQ3, DE000A1X3LL4, DE000A1X3LZ4, DE000A254Z42, DE000A254Z59, DE000A254ZN3, DE000A254ZP8, DE000A289PQ3, DE000A2AAV68, DE000A2AAVX2, DE000A2E4Y05, DE000A2E4Y39, DE000A2E4ZA7, DE000A2E4ZD1, DE000A2GSLA0, DE000A2GSLB8, DE000A2GSLF9, DE000A2GSLJ1, DE000A2GSSL7, DE000A2GSLP8, DE000A2GSLQ6, DE000A2GSLV6, DE000A2LQNP8, DE000A2LQNV6, DE000A2NB396, DE000A2YNV44, DE000A2YNVMB8, DE000A2YNVV9, DE000A2YNVY3, DE000A30WF01, DE000A30WFS7, DE000A30WFJ3, DE000A30WFF2, DE000A3ESK73, DE000A3ESK99, DE000A3ESKW9, DE000A3ESKY5, DE000A3ESKZ2, DE000A3HZZ49, DE000A3HZZ80, DE000A3HZZW1, DE000A3TOX48, DE000A3TOX63, DE000A3TOYB8, DE000A3TOYC6, DE000A3TOYD4, DE000A3TOYE2, DE000A3TOYF9, DE000A3TOYG7, DE000A3TOYH5, DE000A3TOYJ1, DE000A3TOYL7, DE000A3TOYM5	

Öffentliche Pfandbriefe		
	Q3 2022	Q3 2021*
ISIN	CH0026714276, DE0001468361, DE0006619778, DE0008119504, DE0008153289, DE0008217910, DE000A0B1K04, DE000A11QAR2, DE000A11QAS0, DE000A11QAW2, DE000A12UA83, DE000A13SWG1, DE000A1A6LJ8, DE000A1CR650, DE000A1EJQ99, DE000A1R06C5, DE000A1X2558, DE000A1X26J6, DE000A254Z67, DE000A254Z75, DE000A254ZV6, DE000A2AAVW4, DE000A3E5K24, DE000A3E5K32, DE000A3TOYK9	

* Die Vorjahresdaten werden gemäß § 55 PfandBG erst ab Q3 2023 veröffentlicht.