

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. €)	33.712,8	32.815,3	33.385,2	34.748,8	30.855,2	32.901,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	38.821,0	38.126,0	40.788,6	43.162,0	37.133,1	40.520,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	5.108,2	5.310,7	7.403,4	8.413,3	6.277,8	7.618,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,2	16,2	22,2	24,2	20,3	23,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.108,2	5.310,7	7.403,4	8.413,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,2	16,2	22,2	24,2		

* 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*	
		Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	11.742,2	12.748,7	13.396,9	15.741,2	11.694,0	14.637,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.774,5	15.016,0	15.932,4	18.899,8	13.474,0	17.402,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.032,3	2.267,2	2.535,5	3.158,6	1.779,9	2.765,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,3	17,8	18,9	20,1	15,2	18,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.032,3	2.267,2	2.535,5	3.158,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,3	17,8	18,9	20,1		

* 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	1.992,0	1.727,4	1.426,5	1.816,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.075,0	1.749,0	1.778,5	1.635,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	896,5	1.675,6	1.992,0	1.421,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	2.354,5	1.679,0	1.075,0	1.639,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.507,4	3.453,8	3.386,0	3.248,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	5.011,5	4.156,2	2.404,0	3.265,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	4.724,5	4.015,3	5.106,5	3.848,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	11.894,5	13.052,8	12.831,7	13.805,1
> 10 Jahre	3.256,8	7.311,8	2.815,2	7.445,6

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2022		Q1 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.806,2	657,7	524,9	660,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	422,5	513,9	1.898,6	636,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	355,1	686,4	306,2	620,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	436,0	592,0	422,5	488,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	992,5	1.112,3	786,3	1.265,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.084,6	1.079,5	992,0	1.307,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	818,0	836,9	1.063,2	1.069,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.025,0	3.291,8	2.772,6	3.706,5
> 10 Jahre	3.802,3	5.003,9	3.982,5	5.260,8

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	8.932,5	8.887,6
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	2.639,3	2.505,4
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	10.682,3	10.881,7
Mehr als 10 Mio. €	15.618,8	14.910,3
Summe	37.873,0	37.185,0

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

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	5.845,8	5.938,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.544,2	5.260,1
Mehr als 100 Mio. €	3.384,4	3.817,2
Summe	13.774,5	15.016,0

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beleiheten 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 rückständ- igen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	
		Insgesamt	davon							Insgesamt	davon							
			Wohnwirtschaftlich								Gewerblich							
			Insgesamt	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			
Staat	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten		Jahr 2022	37.873,0	21.651,9	1.860,0	6.591,8	12.881,7	297,8	20,6	16.221,1	7.029,6	4.605,0	236,8	4.174,6	167,2	7,9	-	-
		Jahr 2021	37.185,0	21.493,8	1.771,8	6.536,2	12.962,5	211,2	12,1	15.691,2	6.408,7	4.749,5	137,2	4.186,2	199,9	9,7	-	-
Deutschland		Jahr 2022	36.550,1	21.651,4	1.860,0	6.591,4	12.881,7	297,8	20,6	14.898,7	6.186,0	4.229,5	236,8	4.071,4	167,2	7,9	-	-
		Jahr 2021	35.902,1	21.493,1	1.771,8	6.535,5	12.962,5	211,2	12,1	14.409,0	5.530,7	4.429,9	137,2	4.101,5	199,9	9,7	-	-
Belgien		Jahr 2022	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2021	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich		Jahr 2022	300,2	0,3	0,0	0,3	-	-	-	299,9	159,9	140,0	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2021	276,7	0,5	0,0	0,4	-	-	-	276,3	203,6	72,7	-	-	-	-	-	-
Großbritannien		Jahr 2022	234,8	-	-	-	-	-	-	234,8	225,2	9,6	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2021	264,8	-	-	-	-	-	-	264,8	255,2	9,6	-	-	-	-	-	-
Niederlande		Jahr 2022	680,0	0,1	-	0,1	-	-	-	679,9	454,3	123,4	-	102,2	-	-	-	-
		Jahr 2021	632,0	0,2	-	0,2	-	-	-	631,8	414,9	133,2	-	83,6	-	-	-	-
Österreich		Jahr 2022	4,3	-	-	-	-	-	-	4,3	4,3	-	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2021	4,3	-	-	-	-	-	-	4,3	4,3	-	-	-	-	-	-	-
Polen		Jahr 2022	48,4	-	-	-	-	-	-	48,4	-	48,4	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2021	49,5	-	-	-	-	-	-	49,5	-	49,5	-	-	-	-	-	-
Schweden		Jahr 2022	55,1	-	-	-	-	-	-	55,1	-	54,1	-	1,0	-	-	-	-
		Jahr 2021	55,6	-	-	-	-	-	-	55,6	-	54,6	-	1,1	-	-	-	-

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	13.774,5	-	1.021,4	2.801,0	8.812,1	580,9	86,0	356,3	112,7	4,0
	Jahr 2021	15.016,0	-	1.198,1	3.027,3	9.411,2	616,4	251,1	364,6	142,8	4,4
Deutschland	Jahr 2022	11.168,9	-	26,0	1.532,0	8.701,9	500,7	86,0	205,5	112,7	4,0
	Jahr 2021	12.034,1	-	203,8	1.608,9	9.294,6	519,4	51,1	209,2	142,8	4,4
Belgien	Jahr 2022	53,0	-	30,0	23,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	53,0	-	30,0	23,0	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	40,0	-	40,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	44,8	-	40,0	-	4,8	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2022	350,1	-	170,0	103,3	76,9	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	362,2	-	170,0	114,2	78,0	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2022	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	443,0	-	418,0	25,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	441,9	-	416,9	25,0	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2022	280,0	-	280,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
Spanien	Jahr 2022	783,3	-	50,0	679,1	30,0	-	-	24,2	-	-
	Jahr 2021	943,3	-	50,0	839,1	30,0	-	-	24,2	-	-
Schweiz	Jahr 2022	180,2	-	-	180,2	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	167,1	-	-	167,1	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2022	388,4	-	-	258,4	3,4	-	-	126,6	-	-
	Jahr 2021	385,1	-	-	250,1	3,8	-	-	131,2	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2022	80,1	-	-	-	-	80,1	-	-	-	-
	Jahr 2021	97,0	-	-	-	-	97,0	-	-	-	-

**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 Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	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						
		Summe	davon Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3
				Insgesamt	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
Staat	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	948,0	-	-	-	948,0
	Jahr 2021	941,0	-	-	-	941,0
Deutschland	Jahr 2022	948,0	-	-	-	948,0
	Jahr 2021	941,0	-	-	-	941,0

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	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG und § 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

1. Quartal 2022

Hypothekendarfandbriefe

		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Darfandbriefe	(Mio. €)	33.712,8	32.815,3
davon Anteil festverzinslicher Darfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	99,4	98,5
Deckungsmasse	(Mio. €)	38.821,0	38.126,0
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	%	88,8	88,8
Nettobarwert nach § 6 Darfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	218,9	274,6
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	49,6	55,9
	USD	-	44,5
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,0	4,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,2	54,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	11.742,2	12.748,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	94,8	95,4
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.774,5	15.016,0
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	%	98,1	96,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	30,8	33,6
	CHF	86,9	86,3
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	26,6	23,5
	HKD	-	-
	JPY	30,8	32,4
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	39,4	100,4
	AUD	-	-

