

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. €)	5.838,9	5.814,7	5.800,5	5.950,6	5.678,0	5.844,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.265,5	10.575,4	11.578,1	11.316,6	11.171,3	10.884,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	5.426,6	4.760,7	5.777,7	5.365,9	5.493,4	5.039,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		92,9	81,9	99,6	90,2	96,7	86,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.426,6	4.760,7	5.777,7	5.365,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		92,9	81,9	99,6	90,2		

* 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. €)	17.189,4	19.184,9	17.872,0	21.074,7	16.768,1	20.071,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	23.296,3	22.790,1	24.574,6	26.141,4	21.944,2	23.895,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	6.106,9	3.605,2	6.702,6	5.066,7	5.176,1	3.824,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		35,5	18,8	37,5	24,0	30,9	19,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	6.106,9	3.605,2	6.702,6	5.066,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		35,5	18,8	37,5	24,0		

* 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	912,0	1.571,8	501,4	699,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.490,5	987,0	260,7	613,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	870,0	741,8	912,0	877,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	10,0	567,5	1.490,5	653,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.479,4	1.922,0	870,0	1.324,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	156,5	1.653,6	1.252,6	1.698,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	22,0	1.479,2	157,5	1.484,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	828,5	2.121,6	300,0	3.046,9
> 10 Jahre	70,0	221,0	70,0	177,0

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2022		Q1 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.834,4	1.572,9	1.284,2	1.428,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	855,8	1.335,8	2.068,7	1.333,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.996,4	973,2	1.834,4	884,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	587,6	1.437,7	851,6	847,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.605,7	1.997,8	2.603,3	2.166,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.637,8	1.380,1	3.149,0	1.917,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	758,8	1.360,5	1.637,8	1.330,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.654,7	6.091,8	3.234,3	6.127,6
> 10 Jahre	2.258,2	7.146,5	2.521,5	6.754,3

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	1,6	2,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	19,3	26,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.371,3	1.415,1
Mehr als 10 Mio. €	9.514,3	8.772,7
Summe	10.906,5	10.216,4

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.721,5	3.576,9
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	6.397,9	5.639,5
Mehr als 100 Mio. €	12.736,3	13.165,2
Summe	22.855,8	22.381,6

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 rückständigen 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. €
Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser							Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze						Insgesamt	Bürogebäude	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	10.906,5	1.486,2	4,8	-	1.409,9	4,0	67,4	9.420,3	4.291,4	2.309,9	108,7	2.525,1	181,1	4,1	-	-		
	Jahr 2021	10.216,4	1.481,6	4,9	-	1.451,3	6,1	19,4	8.734,8	4.003,4	2.385,8	93,4	2.082,7	169,4	-	-	-		
Deutschland	Jahr 2022	6.310,7	1.481,5	0,1	-	1.409,9	4,0	67,4	4.829,2	1.757,6	1.317,4	108,7	1.469,2	172,1	4,1	-	-		
	Jahr 2021	6.170,9	1.440,8	0,1	-	1.421,9	6,1	12,8	4.730,1	1.660,5	1.400,9	93,4	1.405,9	169,4	-	-	-		
Belgien	Jahr 2022	133,6	-	-	-	-	-	-	133,6	126,6	7,0	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	129,9	6,6	-	-	-	-	6,6	123,3	116,3	7,0	-	-	-	-	-	-		
Frankreich	Jahr 2022	1.274,0	-	-	-	-	-	-	1.274,0	1.018,7	105,5	-	149,8	-	-	-	-		
	Jahr 2021	1.034,4	-	-	-	-	-	-	1.034,4	899,2	69,6	-	65,6	-	-	-	-		
Großbritannien	Jahr 2022	279,9	-	-	-	-	-	-	279,9	101,2	178,7	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	383,1	-	-	-	-	-	-	383,1	176,7	206,5	-	-	-	-	-	-		
Italien	Jahr 2022	549,5	-	-	-	-	-	-	549,5	209,0	216,8	-	114,7	8,9	-	-	-		
	Jahr 2021	475,7	-	-	-	-	-	-	475,7	207,6	239,8	-	28,3	-	-	-	-		
Luxemburg	Jahr 2022	30,4	-	-	-	-	-	-	30,4	30,4	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	13,0	-	-	-	-	-	-	13,0	13,0	-	-	-	-	-	-	-		
Niederlande	Jahr 2022	665,8	4,8	4,8	-	-	-	-	661,0	478,0	24,6	-	158,5	-	-	-	-		
	Jahr 2021	775,3	4,8	4,8	-	-	-	-	770,6	532,4	36,1	-	202,1	-	-	-	-		
Österreich	Jahr 2022	70,8	-	-	-	-	-	-	70,8	19,0	51,8	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	62,3	-	-	-	-	-	-	62,3	19,0	35,3	-	8,0	-	-	-	-		
Polen	Jahr 2022	560,6	-	-	-	-	-	-	560,6	160,1	164,0	-	236,6	-	-	-	-		
	Jahr 2021	473,1	-	-	-	-	-	-	473,1	124,9	137,2	-	211,0	-	-	-	-		
Slowakei	Jahr 2022	2,5	-	-	-	-	-	-	2,5	-	2,5	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	2,9	-	-	-	-	-	-	2,9	-	2,9	-	-	-	-	-	-		
Spanien	Jahr 2022	100,3	-	-	-	-	-	-	100,3	-	100,3	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	98,8	-	-	-	-	-	-	98,8	-	98,8	-	-	-	-	-	-		
Tschechien	Jahr 2022	144,0	-	-	-	-	-	-	144,0	108,5	35,5	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	144,1	-	-	-	-	-	-	144,1	108,5	35,6	-	-	-	-	-	-		
Schweiz	Jahr 2022	21,2	-	-	-	-	-	-	21,2	-	21,2	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	19,7	-	-	-	-	-	-	19,7	-	19,7	-	-	-	-	-	-		
USA	Jahr 2022	763,3	-	-	-	-	-	-	763,3	282,2	84,8	-	396,3	-	-	-	-		
	Jahr 2021	433,1	29,4	-	-	29,4	-	-	403,6	145,4	96,4	-	161,9	-	-	-	-		

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	22.855,8	1.618,9	54,5	2.475,8	9.878,0	1.642,2	1.540,3	6.621,8	409,9	233,3
	Jahr 2021	22.381,6	1.966,5	57,9	2.540,9	9.572,2	1.393,3	1.863,0	6.333,9	442,9	177,6
Deutschland	Jahr 2022	21.390,1	1.085,5	54,5	2.415,8	9.268,6	1.564,3	1.085,5	6.385,6	382,5	233,3
	Jahr 2021	20.877,3	1.316,2	57,9	2.480,9	8.939,6	1.311,8	1.316,2	6.181,1	412,1	177,6
Belgien	Jahr 2022	28,7	28,7	-	-	-	-	-	28,7	-	-
	Jahr 2021	35,9	35,9	-	-	-	-	-	35,9	-	-
Dänemark	Jahr 2022	27,4	27,4	-	-	-	-	-	-	27,4	-
	Jahr 2021	30,8	30,8	-	-	-	-	-	-	30,8	-
Frankreich	Jahr 2022	183,2	183,2	-	-	-	-	183,2	-	-	-
	Jahr 2021	236,9	236,9	-	-	-	-	236,9	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	665,1	73,2	-	-	591,9	-	73,2	-	-	-
	Jahr 2021	706,0	106,6	-	-	599,4	-	106,6	-	-	-
Niederlande	Jahr 2022	15,4	15,4	-	-	-	-	15,4	-	-	-
	Jahr 2021	4,0	4,0	-	-	-	-	4,0	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	82,7	12,7	-	60,0	10,0	-	12,7	-	-	-
	Jahr 2021	90,7	15,7	-	60,0	15,1	-	15,7	-	-	-
Ungarn	Jahr 2022	85,0	-	-	-	-	-	85,0	-	-	-
	Jahr 2021	80,0	-	-	-	-	-	80,0	-	-	-
Schweiz	Jahr 2022	207,5	107,5	-	-	-	-	-	207,5	-	-
	Jahr 2021	116,9	116,9	-	-	-	-	-	116,9	-	-
Kanada	Jahr 2022	7,6	-	-	-	7,6	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	18,1	-	-	-	18,1	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2022	85,3	85,3	-	-	-	-	85,3	-	-	-
	Jahr 2021	103,5	103,5	-	-	-	-	103,5	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2022	77,8	-	-	-	-	77,8	-	-	-	-
	Jahr 2021	81,4	-	-	-	-	81,4	-	-	-	-

**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	2,8	2,7	0,1	0,0	-	20,8	20,7	0,1	0,0	-
	Jahr 2021	2,2	2,2	0,1	-	-	36,1	36,0	0,1	-	-
Deutschland	Jahr 2022	1,0	0,9	0,1	0,0	-	0,1	-	0,1	0,0	-
	Jahr 2021	2,2	2,2	0,1	-	-	36,1	36,0	0,1	-	-
Belgien	Jahr 2022	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	1,8	1,8	-	-	-	20,7	20,7	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ungarn	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USA	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. 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	359,0	-	-	-	359,0
	Jahr 2021	359,0	-	-	-	359,0
Deutschland	Jahr 2022	329,0	-	-	-	329,0
	Jahr 2021	329,0	-	-	-	329,0
EU-Institutionen	Jahr 2022	30,0	-	-	-	30,0
	Jahr 2021	30,0	-	-	-	30,0

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	440,5	-	440,5	-
	Jahr 2021	408,5	-	408,5	-
Deutschland	Jahr 2022	440,5	-	440,5	-
	Jahr 2021	408,5	-	408,5	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

1. Quartal 2022

Hypothekendarlehen		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	5.838,9	5.814,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	53,9	51,8
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.265,5	10.575,4
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. €)	-	0,0
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	%	69,8	70,8
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	84,7	83,5
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	284,1	395,9
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	777,2	455,2
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,4	4,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	58,0	57,9
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	17.189,4	19.184,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	88,2	87,6
Deckungsmasse	(Mio. €)	23.296,3	22.790,1
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	%	92,4	90,7
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	7,6	19,3
	CHF	3,1	3,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	377,9	405,3
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	220,7	257,4
AUD	-	-	