

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. €)	17.859,1	16.154,7	17.881,5	17.209,9	19.308,0	18.255,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	18.515,8	16.589,2	19.026,3	17.994,4	19.800,4	18.772,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	656,7	434,5	1.144,8	784,5	492,5	517,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		3,7	2,7	6,4	4,6	2,6	2,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	656,7	434,5	1.144,8	784,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		3,7	2,7	6,4	4,6		

* Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird bei Währungen der statische Ansatz, bei Zinsen der dynamische Ansatz verwendet.

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021	Q1 2022	Q1 2021
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	210,0	260,0	251,9	329,9	231,7	312,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	237,3	274,0	300,7	400,0	239,7	361,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	27,3	14,0	48,8	70,1	8,0	49,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		13,0	5,4	19,4	21,2	3,4	15,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	27,3	14,0	48,8	70,1		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		13,0	5,4	19,4	21,2		

* Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird bei Währungen der statische Ansatz, bei Zinsen der dynamische Ansatz verwendet.

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

1. Quartal 2022

Hypothekendarfandbriefe

Restlaufzeit:	Q1 2022		Q1 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	1.455,0	2.925,1	613,5	1.652,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.196,2	926,0	1.372,8	725,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	807,3	451,4	1.454,5	602,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.300,0	995,5	1.196,2	939,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.644,0	2.207,5	2.107,3	1.452,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.771,0	1.864,0	1.611,0	2.209,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.862,0	2.270,4	2.751,0	1.468,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	5.457,0	6.400,4	4.175,0	6.992,0
> 10 Jahre	1.366,6	475,4	873,4	547,0

Öffentliche Pfandbriefe

Restlaufzeit:	Q1 2022		Q1 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	10,0	28,8	50,0	11,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	9,0	0,3	-	0,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	0,2	10,0	0,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	10,0	0,3	9,0	0,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	3,9	10,0	0,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	35,0	0,5	-	3,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	96,0	2,2	35,0	3,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	51,0	96,0	104,3
> 10 Jahre	50,0	150,1	50,0	150,1

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG, § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG und § 28 Abs. 4 Nr. 1 a PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	26,0	31,6
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	90,9	101,7
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.270,3	2.403,6
Mehr als 10 Mio. €	13.773,6	12.874,3
Summe	16.160,8	15.411,2

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	17,3	2,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	200,0	263,9
Mehr als 100 Mio. €	-	-
Summe	217,3	266,0

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.

1. Quartal 2022

		Deckungswerte														Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	1. Quartal	Insgesamt							davon								
		Wohnwirtschaftlich							Gewerblich								
		Insgesamt	davon					Insgesamt	davon								
		Mio. €	Mio. €	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	16.160,8	5.487,5	17,1	154,3	5.316,0	-	0,0	10.673,3	5.580,7	3.086,4	110,7	1.667,5	176,0	52,0	0,0	-
	Jahr 2021	15.411,2	5.018,3	18,9	88,8	4.906,3	-	4,3	10.392,9	5.624,9	2.952,6	134,4	1.480,3	96,6	104,2	-	-
Deutschland	Jahr 2022	10.921,4	4.830,8	16,9	9,3	4.804,5	-	-	6.090,6	2.696,0	1.795,4	106,7	1.264,6	176,0	52,0	0,0	-
	Jahr 2021	10.452,6	4.553,9	18,7	10,4	4.520,6	-	4,3	5.898,7	2.689,5	1.790,6	105,5	1.112,4	96,6	104,2	-	-
Belgien	Jahr 2022	55,7	-	-	-	-	-	-	55,7	55,7	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	137,1	-	-	-	-	-	-	137,1	137,1	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	1.325,8	-	-	-	-	-	-	1.325,8	927,1	304,6	-	94,1	-	-	-	-
	Jahr 2021	1.367,8	-	-	-	-	-	-	1.367,8	918,1	355,5	-	94,1	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	67,4	-	-	-	-	-	-	67,4	67,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	100,0	-	-	-	-	-	-	100,0	66,9	33,1	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2022	2.662,2	656,7	0,2	145,0	511,5	-	-	2.005,5	1.093,1	666,7	4,0	241,7	-	-	0,0	-
	Jahr 2021	2.264,0	464,4	0,2	78,4	385,7	-	-	1.799,7	1.137,3	426,8	28,9	206,7	-	-	-	-
Polen	Jahr 2022	880,9	-	-	-	-	-	-	880,9	565,9	248,0	-	67,1	-	-	-	-
	Jahr 2021	827,0	-	-	-	-	-	-	827,0	500,2	259,7	-	67,1	-	-	-	-
Tschechien	Jahr 2022	247,4	-	-	-	-	-	-	247,4	175,7	71,7	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	262,7	-	-	-	-	-	-	262,7	175,7	87,0	-	-	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

1. Quartal 2022

Deckungswerte											
Staat	1. Quartal	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		Mio. €	in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	217,3	-	50,0	158,4	-	-	-	8,9	-	-
	Jahr 2021	266,0	-	50,0	201,1	-	-	-	14,6	0,3	-
Deutschland	Jahr 2022	167,3	-	-	158,4	-	-	-	8,9	-	-
	Jahr 2021	216,0	-	-	201,1	-	-	-	14,6	0,3	-
Österreich	Jahr 2022	50,0	-	50,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	50,0	-	50,0	-	-	-	-	-	-	-

**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

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4, Nr. 5 und Nr. 6 PfandBG

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarstellungen

1. Quartal 2022

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen 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	2.355,0	0,0	1.775,0	0,0	580,0
	Jahr 2021	1.178,0	-	1.178,0	-	-
Deutschland	Jahr 2022	2.355,0	0,0	1.775,0	0,0	580,0
	Jahr 2021	1.129,0	-	1.129,0	-	-
Kanada	Jahr 2022	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Jahr 2021	49,0	-	49,0	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 und Nr. 5 PfandBG

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

1. Quartal 2022

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG					
Staat	1. Quartal	Summe Mio. €	davon		
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2 Insgesamt Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	20,0	-	20,0	-
	Jahr 2021	8,0	-	8,0	-
Deutschland	Jahr 2022	20,0	-	20,0	-
	Jahr 2021	8,0	-	8,0	-

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

Hypothekendarlehen		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	17.859,1	16.154,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	83,9	82,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	18.515,8	16.589,2
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	%	78,3	75,1
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	57,7
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	70,1	103,9
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	3,9	3,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	57,2	56,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe			
		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	210,0	260,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	237,3	274,0
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	%	100,0	100,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
	AUD	-	-