

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

2. Quartal 2022

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	18.107,5	16.368,7	17.394,3	17.360,6	20.606,3	18.483,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	19.484,0	16.754,6	19.400,2	18.107,3	21.214,4	18.894,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.376,6	385,8	2.005,9	746,7	608,1	411,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		7,6	2,4	11,5	4,3	3,0	2,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.376,6	385,8	2.005,9	746,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		7,6	2,4	11,5	4,3		

* 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*	
		Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	200,0	235,0	227,9	300,5	193,7	283,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	270,0	249,9	300,2	362,5	212,7	323,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	69,9	14,8	72,3	62,0	19,0	39,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		34,9	6,3	31,7	20,6	9,8	14,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	69,9	14,8	72,3	62,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		34,9	6,3	31,7	20,6		

* 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

2. Quartal 2022

Hypothekendarlehen

Restlaufzeit:	Q2 2022		Q2 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	1.550,2	2.834,0	846,3	1.640,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.370,3	987,1	565,0	583,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	718,0	917,9	1.549,7	517,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.082,0	1.133,1	1.370,3	1.016,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.234,0	1.927,2	1.800,0	1.781,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.251,0	2.579,0	2.181,0	1.806,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.297,0	2.291,9	2.251,0	1.795,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	6.221,5	6.341,5	4.155,0	7.078,9
> 10 Jahre	1.383,5	472,3	1.650,5	534,9

Öffentliche Pfandbriefe

Restlaufzeit:	Q2 2022		Q2 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	0,0	47,5	25,0	10,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	9,0	0,4	10,0	0,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	4,3	-	0,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	10,0	0,5	9,0	0,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	3,7	10,0	0,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	35,0	7,5	-	3,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	96,0	5,5	35,0	0,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	50,6	96,0	53,1
> 10 Jahre	50,0	150,1	50,0	180,1

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

2. Quartal 2022

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	24,5	30,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	89,1	101,4
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.263,9	2.365,5
Mehr als 10 Mio. €	13.961,4	13.352,5
Summe	16.338,8	15.849,6

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

2. Quartal 2022

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	22,8	11,9
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	216,4	230,0
Mehr als 100 Mio. €	-	-
Summe	239,2	241,9

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die belehnten 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.

2. Quartal 2022

		Deckungswerte														Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	2. Quartal	Insgesamt							Gewerblich								
		Insgesamt	davon Wohnwirtschaftlich						Insgesamt	davon							
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	16.338,8	5.531,8	16,8	154,1	5.360,9	-	0,0	10.807,0	5.630,2	3.231,1	110,7	1.676,7	106,4	52,0	0,0	-
	Jahr 2021	15.849,6	5.343,2	18,4	159,3	5.161,2	-	4,3	10.506,4	5.691,7	2.923,9	152,7	1.510,2	123,8	104,2	0,0	-
Deutschland	Jahr 2022	11.067,2	4.859,1	16,6	9,1	4.833,4	-	-	6.208,1	2.777,2	1.891,5	106,7	1.274,3	106,4	52,0	0,0	-
	Jahr 2021	10.838,0	4.794,0	18,2	10,0	4.761,5	-	4,3	6.044,0	2.780,3	1.769,7	123,7	1.142,4	123,8	104,2	0,0	-
Belgien	Jahr 2022	55,7	-	-	-	-	-	-	55,7	55,7	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	120,2	-	-	-	-	-	-	120,2	120,2	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	1.252,1	-	-	-	-	-	-	1.252,1	865,3	292,6	-	94,1	-	-	-	-
	Jahr 2021	1.367,5	-	-	-	-	-	-	1.367,5	918,1	355,2	-	94,1	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	66,4	-	-	-	-	-	-	66,4	66,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	90,7	-	-	-	-	-	-	90,7	66,4	24,3	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2022	2.753,7	672,7	0,2	145,0	527,5	-	-	2.081,0	1.131,8	704,0	4,0	241,1	-	-	-	-
	Jahr 2021	2.311,8	549,2	0,2	149,3	399,7	-	-	1.762,6	1.082,8	444,3	28,9	206,6	-	-	0,0	-
Polen	Jahr 2022	896,4	-	-	-	-	-	-	896,4	558,1	271,2	-	67,1	-	-	0,0	-
	Jahr 2021	874,0	-	-	-	-	-	-	874,0	548,1	258,7	-	67,1	-	-	-	-
Tschechien	Jahr 2022	247,4	-	-	-	-	-	-	247,4	175,7	71,7	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	247,4	-	-	-	-	-	-	247,4	175,7	71,7	-	-	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

2. Quartal 2022

		Deckungswerte									
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	239,2	-	50,0	180,4	-	-	-	8,8	-	-
	Jahr 2021	241,9	-	50,0	180,0	-	-	-	11,6	0,2	-
Deutschland	Jahr 2022	189,2	-	-	180,4	-	-	-	8,8	-	-
	Jahr 2021	191,9	-	-	180,0	-	-	-	11,6	0,2	-
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
2. Quartal 2022**

Staat	2. Quartal	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige		
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
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 Hypothekendarlehen

2. Quartal 2022

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	2. 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	3.145,2	0,0	2.119,0	0,0	1.026,2
	Jahr 2021	905,0	-	905,0	-	-
Deutschland	Jahr 2022	2.830,7	0,0	2.119,0	0,0	711,7
	Jahr 2021	856,0	-	856,0	-	-
Kanada	Jahr 2022	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Jahr 2021	49,0	-	49,0	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2022	314,5	0,0	0,0	0,0	314,5
	Jahr 2021	-	-	-	-	-

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

2. Quartal 2022

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG					
Staat	2. 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	30,8	-	30,8	-
	Jahr 2021	8,0	-	8,0	-
Deutschland	Jahr 2022	30,8	-	30,8	-
	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

2. Quartal 2022

Hypothekendarlehen		Q2 2022	Q2 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	18.107,5	16.368,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	84,2	82,2
Deckungsmasse	(Mio. €)	19.484,0	16.754,6
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	%	78,0	75,5
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	57,8
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	68,9	94,2
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,1	3,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	57,2	56,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2022	Q2 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	200,0	235,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	270,0	249,9
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	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 4 PfandBG

**§ 28 Abs. 2 Nr. 4 a bis c PfandBG: Angaben zu Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsverfahren sowie Zinsrückständen auf Hypothekendarlehen
2. Quartal 2022**

§ 28 Abs. 2 Nr. 4 a und b PfandBG

	Q2 2022		Q2 2021	
	Gewerblich Anzahl	Wohnwirtschaftlich Anzahl	Gewerblich Anzahl	Wohnwirtschaftlich Anzahl
Nr. 4 a				
anhängige Zwangsversteigerungen	1	-	1	-
anhängige Zwangsverwaltungen *)	1	-	1	-
*) davon in den anhängigen Zwangsversteigerungen enthalten	1	-	1	-
durchgeführte Zwangsversteigerungen	-	-	-	-
Nr. 4 b				
Fälle, in denen zur Verhütung von Verlusten Grundstücke übernommen wurden	-	-	-	-

§ 28 Abs. 2 Nr. 4 c PfandBG

	Q2 2022		Q2 2021	
	Gewerblich Mio. €	Wohnwirtschaftlich Mio. €	Gewerblich Mio. €	Wohnwirtschaftlich Mio. €
Nr. 4 c				
Gesamtbetrag der Rückstände auf zu leistende Zinsen	-	-	-	-