

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. €)	12.246,1	12.715,7	12.273,1	13.077,6	11.472,4	12.144,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	16.489,0	15.388,7	17.067,2	16.667,6	15.103,2	14.633,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.242,9	2.673,0	4.794,1	3.590,0	3.630,8	2.488,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		34,6	21,0	39,1	27,5	31,6	20,5
<hr/>							
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.242,9	2.673,0	4.794,1	3.590,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		34,6	21,0	39,1	27,5		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 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. €)	9.394,7	10.462,0	9.818,5	11.421,3	9.076,3	10.437,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.571,8	11.975,6	13.704,5	14.035,6	12.233,1	12.248,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.177,1	1.513,6	3.886,0	2.614,3	3.156,9	1.810,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		33,8	14,5	39,6	22,9	34,8	17,3
<hr/>							
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.177,1	1.513,6	3.886,0	2.614,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		33,8	14,5	39,6	22,9		

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

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

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

1. Quartal 2022

Hypothekendarlehen	Q1 2022		Q1 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	842,0	1.341,2	1.058,6	1.690,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	722,3	986,4	1.455,4	1.253,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.028,0	772,3	787,7	769,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.147,6	857,7	712,2	697,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.507,7	2.449,6	2.175,6	1.410,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	830,8	2.852,4	2.431,9	1.775,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	398,8	1.324,1	830,6	2.111,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.462,4	4.542,5	2.857,7	4.569,8
> 10 Jahre	306,5	1.362,8	405,9	1.109,6

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2022		Q1 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	833,9	1.200,0	400,7	578,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	710,6	591,3	700,2	591,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	714,0	641,6	833,9	804,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	336,6	536,2	709,8	460,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	790,5	1.148,0	1.057,9	962,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.372,1	1.193,1	590,5	903,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.067,4	1.527,8	1.372,1	1.023,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.656,8	3.360,8	3.572,5	4.097,5
> 10 Jahre	912,7	2.373,0	1.224,4	2.552,5

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. €	2.730,8	2.723,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	993,9	824,7
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.717,6	2.549,0
Mehr als 10 Mio. €	9.079,9	8.159,6
Summe	15.522,2	14.256,2

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	2.954,8	3.033,3
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.304,7	3.336,0
Mehr als 100 Mio. €	6.312,3	5.606,3
Summe	12.571,8	11.975,6

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 b, c und Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen 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 rück- ständigen Leistungen	Gesamt- betrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	1. Quartal	Mio. €	Wohnwirtschaftlich						Gewerblich									
			davon						davon									
			Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Insgesamt	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. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	15.522,2	6.553,2	1.053,4	1.763,2	3.723,3	0,6	12,7	8.968,9	5.027,8	2.080,6	967,8	877,9	7,8	7,1	-	-	
	Jahr 2021	14.256,2	5.760,9	1.006,0	1.627,2	3.118,4	0,5	8,7	8.495,4	4.168,5	1.595,9	880,8	1.844,2	0,6	5,4	-	-	
Deutschland	Jahr 2022	12.579,8	6.364,4	1.053,4	1.763,2	3.534,4	0,6	12,7	6.215,5	2.830,8	1.689,6	967,8	712,3	7,8	7,1	-	-	
	Jahr 2021	11.023,4	5.509,9	1.006,0	1.627,2	2.867,5	0,5	8,7	5.513,6	2.153,7	1.475,7	880,8	997,4	0,6	5,4	-	-	
Belgien	Jahr 2022	19,8	-	-	-	-	-	-	19,8	19,8	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	25,1	-	-	-	-	-	-	25,1	25,1	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2022	90,2	-	-	-	-	-	-	90,2	90,2	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	124,0	-	-	-	-	-	-	124,0	124,0	-	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2022	985,1	-	-	-	-	-	-	985,1	882,8	6,7	-	95,5	-	-	-	-	
	Jahr 2021	1.238,0	-	-	-	-	-	-	1.238,0	948,5	12,5	-	277,0	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2022	301,2	-	-	-	-	-	-	301,2	224,9	6,3	-	70,0	-	-	-	-	
	Jahr 2021	301,2	-	-	-	-	-	-	301,2	224,9	-	-	76,3	-	-	-	-	
Kanada	Jahr 2022	175,2	-	-	-	-	-	-	175,2	113,9	61,3	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	156,4	-	-	-	-	-	-	156,4	76,1	-	-	80,3	-	-	-	-	
USA	Jahr 2022	1.370,8	188,9	-	-	188,9	-	-	1.181,9	865,4	316,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	1.388,2	251,0	-	-	251,0	-	-	1.137,2	616,2	107,7	-	413,3	-	-	-	-	

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	12.571,8	2.485,1	50,8	2.387,6	4.743,5	1.570,9	2.535,2	166,1	1.117,7	-
	Jahr 2021	11.975,6	1.389,0	250,9	2.287,2	2.831,3	3.804,8	1.439,3	166,3	1.195,9	-
Deutschland	Jahr 2022	11.849,2	1.940,9	-	2.310,0	4.743,5	1.570,9	1.941,0	166,1	1.117,7	-
	Jahr 2021	11.193,3	1.024,4	-	2.192,4	2.809,3	3.804,8	1.024,6	166,3	1.195,9	-
Belgien	Jahr 2022	28,4	28,4	-	-	-	-	28,4	-	-	-
	Jahr 2021	37,5	37,5	-	-	-	-	37,5	-	-	-
Dänemark	Jahr 2022	148,8	148,8	-	-	-	-	148,8	-	-	-
	Jahr 2021	91,8	91,8	-	-	-	-	91,8	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	39,9	39,9	-	-	-	-	39,9	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	2,7	2,7	-	-	-	-	2,7	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	22,0	-	-	-	22,0	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2022	37,6	37,6	-	-	-	-	37,6	-	-	-
	Jahr 2021	9,7	9,7	-	-	-	-	9,7	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	109,7	69,5	12,8	27,4	-	-	69,5	-	-	-
	Jahr 2021	109,2	45,4	32,8	31,1	-	-	45,4	-	-	-
Polen	Jahr 2022	28,0	-	28,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	198,1	-	198,1	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2022	82,3	82,3	-	-	-	-	82,3	-	-	-
	Jahr 2021	88,7	88,7	-	-	-	-	88,7	-	-	-
Slowenien	Jahr 2022	10,0	-	10,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2022	40,0	-	-	40,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	50,0	-	-	50,0	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2022	78,6	78,6	-	-	-	-	78,6	-	-	-
	Jahr 2021	62,7	62,7	-	-	-	-	62,7	-	-	-
USA	Jahr 2022	66,6	56,3	-	10,2	-	-	56,3	-	-	-
	Jahr 2021	42,6	28,9	-	13,7	-	-	28,9	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2022	50,0	-	-	-	-	-	50,0	-	-	-
	Jahr 2021	50,0	-	-	-	-	-	50,0	-	-	-

* Forderungen gegen Eigen- und Regiebetriebe in Höhe von 2.079 Mio stellen Verpflichtungen von Kommunen dar und werden ab Q3 2021 unter "Örtliche Gebietskörperschaften" ausgewiesen.

** Die Position beinhaltet die Förderbanken in Höhe von 728 Mio. EUR für 2022 und in Höhe von 728 Mio EUR für 2021.

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	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. 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	966,8	-	315,0	-	651,8
	Jahr 2021	1.132,4	-	-	-	1.132,4
Deutschland	Jahr 2022	683,2	-	270,0	-	413,2
	Jahr 2021	550,5	-	-	-	550,5
Belgien	Jahr 2022	20,0	-	20,0	-	-
	Jahr 2021	50,0	-	-	-	50,0
Bulgarien	Jahr 2022	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	129,9	-	-	-	129,9
Finnland	Jahr 2022	25,0	-	25,0	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2022	32,0	-	-	-	32,0
	Jahr 2021	10,0	-	-	-	10,0
Österreich	Jahr 2022	114,6	-	-	-	114,6
	Jahr 2021	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2022	55,0	-	-	-	55,0
	Jahr 2021	105,0	-	-	-	105,0
Slowenien	Jahr 2022	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	10,0	-	-	-	10,0
Spanien	Jahr 2022	37,0	-	-	-	37,0
	Jahr 2021	27,0	-	-	-	27,0
EU-Institutionen	Jahr 2022	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	250,0	-	-	-	250,0

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

Hypothekendarlehen			Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)		12.246,1	12.715,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%		68,2	66,4
Deckungsmasse	(Mio. €)		16.489,0	15.388,7
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	%		78,4	77,4
Nettoanwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD		158,1	147,1
	CHF		25,2	28,7
	CZK		-	-
	DKK		-	-
	GBP		948,6	372,6
	HKD		-	-
	JPY		0,5	0,6
	NOK		-	-
	SEK		-	-
	USD		102,0	786,9
AUD		-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre		5,8	5,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%		55,4	54,9
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%		-	-

Öffentliche Pfandbriefe			Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)		9.394,7	10.462,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%		66,7	67,5
Deckungsmasse	(Mio. €)		12.571,8	11.975,6
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	%		75,3	81,8
Nettoanwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD		-	-
	CHF		0,7	1,3
	CZK		-	-
	DKK		-	-
	GBP		-	-
	HKD		-	-
	JPY		-	-
	NOK		-	-
	SEK		-	-
	USD		298,1	30,0
AUD		-	-	