

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. €)	7.583,6	10.024,7	7.511,5	10.226,1	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	16.366,1	16.109,3	16.734,8	17.127,8	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	8.782,5	6.084,6	9.223,3	6.901,7	8.361,7	6.109,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		115,8	60,7	122,8	67,5	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	8.782,5	6.084,6	9.223,3	6.901,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		115,8	60,7	122,8	67,5		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde ein eigenes Risikomodel gem. § 5 Abs. 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. €)	28.524,6	29.447,4	30.433,9	33.605,8	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	32.491,3	32.288,8	35.449,9	38.212,3	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.966,7	2.841,4	5.016,0	4.606,5	3.960,3	3.792,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		13,9	9,6	16,5	13,7	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.966,7	2.841,4	5.016,0	4.606,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		13,9	9,6	16,5	13,7		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde ein eigenes Risikomodel gem. § 5 Abs. 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

Hypothekendarlehen	Q1 2022		Q1 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	380,0	828,1	937,3	1.222,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.568,6	1.163,6	2.888,8	929,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	15,0	1.153,3	380,0	879,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.045,0	1.386,2	1.568,6	1.231,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.103,0	2.362,0	1.060,0	2.553,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.052,0	2.818,6	2.003,0	2.618,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	10,0	2.020,3	1.017,0	1.961,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.360,0	4.334,6	70,0	4.516,0
> 10 Jahre	50,0	299,4	100,0	196,7

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2022		Q1 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	2.361,1	1.404,8	2.149,7	1.734,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	2.414,2	2.310,1	1.325,7	1.357,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	3.378,6	1.948,9	2.356,2	1.156,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	2.346,5	1.339,7	2.398,9	2.213,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.229,8	2.498,5	5.677,8	3.074,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.189,4	2.881,1	1.723,5	2.177,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.160,2	2.609,6	2.181,3	2.508,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	5.696,9	8.662,0	7.331,9	9.137,3
> 10 Jahre	4.747,9	8.836,6	4.302,4	8.929,9

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	882,4	708,9
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	279,8	200,6
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	842,4	875,6
Mehr als 10 Mio. €	14.000,9	14.074,2
Summe	16.005,5	15.859,3

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2022

Deckungswerte	Q1 2022 Mio. €	Q1 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.748,9	3.776,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	8.051,3	8.344,6
Mehr als 100 Mio. €	20.226,5	20.132,1
Summe	32.026,7	32.253,3

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 rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	1. Quartal	Insgesamt																
		Wohnwirtschaftlich							Gewerblich									
		Insgesamt	davon						Insgesamt	davon								
Mio. €	Mio. €	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	16.005,5	4.655,1	228,3	695,5	3.730,7	0,5	0,1	11.350,4	7.248,0	3.650,6	216,9	185,1	49,8	-	-	-	
	Jahr 2021	15.859,3	4.296,2	186,8	521,7	3.587,1	0,5	0,1	11.563,1	6.942,8	4.232,4	155,1	174,3	56,4	2,1	-	-	
Deutschland	Jahr 2022	8.114,2	2.954,0	228,3	695,5	2.029,6	0,5	0,1	5.160,2	2.616,6	2.099,8	216,9	177,1	49,8	-	-	-	
	Jahr 2021	8.080,6	2.744,4	186,8	521,7	2.035,3	0,5	0,1	5.336,2	2.580,9	2.388,7	155,1	159,2	50,2	2,1	-	-	
Belgien	Jahr 2022	145,5	-	-	-	-	-	-	145,5	145,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	136,4	-	-	-	-	-	-	136,4	136,4	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	Jahr 2022	351,2	12,2	-	-	12,2	-	-	339,0	150,3	188,7	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	296,2	12,2	-	-	12,2	-	-	284,0	108,1	175,9	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2022	1.200,6	16,0	-	-	16,0	-	-	1.184,6	919,5	265,1	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	776,1	16,0	-	-	16,0	-	-	760,1	600,2	159,9	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2022	331,0	-	-	-	-	-	-	331,0	296,3	34,7	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	1.104,6	12,1	-	-	12,1	-	-	1.092,5	766,0	325,6	-	0,9	-	-	-	-	
Luxemburg	Jahr 2022	175,8	-	-	-	-	-	-	175,8	175,8	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	175,8	-	-	-	-	-	-	175,8	175,8	-	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2022	445,1	-	-	-	-	-	-	445,1	256,9	180,2	-	8,0	-	-	-	-	
	Jahr 2021	499,9	-	-	-	-	-	-	499,9	286,4	193,1	-	14,2	6,2	-	-	-	
Österreich	Jahr 2022	155,6	-	-	-	-	-	-	155,6	120,7	34,9	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	120,4	-	-	-	-	-	-	120,4	85,5	34,9	-	-	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2022	1.156,1	-	-	-	-	-	-	1.156,1	590,6	565,5	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	1.014,8	-	-	-	-	-	-	1.014,8	351,2	663,6	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2022	243,8	-	-	-	-	-	-	243,8	40,9	202,9	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	233,4	-	-	-	-	-	-	233,4	116,5	116,9	-	-	-	-	-	-	
Tschechien	Jahr 2022	304,4	-	-	-	-	-	-	304,4	252,1	52,3	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	181,6	-	-	-	-	-	-	181,6	129,3	52,3	-	-	-	-	-	-	
Norwegen	Jahr 2022	66,1	-	-	-	-	-	-	66,1	66,1	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	64,2	-	-	-	-	-	-	64,2	64,2	-	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2022	3.316,1	1.672,9	-	-	1.672,9	-	-	1.643,2	1.616,7	26,5	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	3.175,3	1.511,5	-	-	1.511,5	-	-	1.663,8	1.542,3	121,5	-	-	-	-	-	-	

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	32.026,7	1.056,6	109,9	10.212,7	12.810,6	4.567,7	1.058,0	861,3	2.312,4	94,1
	Jahr 2021	32.253,3	1.060,2	109,9	10.255,6	12.793,5	4.471,9	1.160,2	1.557,0	1.796,2	109,0
Deutschland	Jahr 2022	29.856,8	898,7	51,1	9.999,9	12.626,5	4.540,6	900,1	843,8	800,7	94,1
	Jahr 2021	29.678,8	782,7	51,1	10.018,6	12.583,5	4.442,1	782,7	790,2	901,6	109,0
Belgien	Jahr 2022	760,9	-	-	-	-	-	-	-	760,9	-
	Jahr 2021	845,5	-	-	-	-	0,9	-	-	844,6	-
Dänemark	Jahr 2022	41,4	41,4	-	-	-	-	41,4	-	-	-
	Jahr 2021	31,5	31,5	-	-	-	-	31,5	-	-	-
Finnland	Jahr 2022	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	333,3	18,6	-	155,0	132,6	27,1	18,6	-	-	-
	Jahr 2021	481,4	17,0	-	178,1	157,4	28,9	117,0	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	224,8	224,8	-	-	-	-	224,8	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2022	0,5	0,5	-	-	-	-	0,5	-	-	-
	Jahr 2021	1,6	1,6	-	-	-	-	1,6	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	761,9	2,3	58,8	-	-	-	2,3	-	700,8	-
	Jahr 2021	806,6	2,6	58,8	-	-	-	2,6	745,2	-	-
Portugal	Jahr 2022	50,0	-	-	-	-	-	-	-	50,0	-
	Jahr 2021	50,0	-	-	-	-	-	-	-	50,0	-
Schweden	Jahr 2022	31,5	31,5	-	-	-	-	31,5	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2022	58,1	-	-	9,1	31,5	-	-	17,5	-	-
	Jahr 2021	67,9	-	-	13,7	32,6	-	-	21,6	-	-
Schweiz	Jahr 2022	112,3	63,6	-	48,7	-	-	63,6	-	-	-
	Jahr 2021	45,2	-	-	45,2	-	-	-	-	-	-

**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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finnland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	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	360,6	-	-	-	360,6
	Jahr 2021	250,0	-	-	-	250,0
Deutschland	Jahr 2022	285,6	-	-	-	285,6
	Jahr 2021	250,0	-	-	-	250,0
Frankreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2022	75,0	-	-	-	75,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-

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	464,6	-	464,6	-
	Jahr 2021	35,5	-	35,5	-
Deutschland	Jahr 2022	464,6	-	464,6	-
	Jahr 2021	35,5	-	35,5	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

1. Quartal 2022

Hypothekendarlehen		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	7.583,6	10.024,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	93,4	84,1
Deckungsmasse	(Mio. €)	16.366,1	16.109,3
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	%	62,6	61,6
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	1,8	52,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	314,7	1.134,0
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	66,6	66,0
	SEK	239,6	235,4
	USD	3.141,5	2.824,8
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,4	4,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	59,2	59,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2022	Q1 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	28.524,6	29.447,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	76,4	82,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	32.491,3	32.288,8
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	%	94,6	94,7
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	140,0	124,9
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	643,9	1,0
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	214,5	370,9
AUD	-	-	