

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. €)	11.520,4	11.796,2	11.368,5	12.118,2	10.748,4	11.434,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	16.113,2	15.453,6	16.067,9	16.744,4	14.235,0	14.725,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.592,8	3.657,3	4.699,4	4.626,2	3.486,7	3.291,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		39,9	31,0	41,3	38,2	32,4	28,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.592,8	3.657,3	4.699,4	4.626,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		39,9	31,0	41,3	38,2		

* 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*	
		Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	10.724,5	10.325,5	10.917,3	11.237,0	10.257,4	10.310,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.505,3	12.040,5	13.044,0	14.038,5	11.710,5	12.284,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.780,8	1.715,0	2.126,7	2.801,5	1.453,1	1.974,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,6	16,6	19,5	24,9	14,2	19,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.780,8	1.715,0	2.126,7	2.801,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,6	16,6	19,5	24,9		

* 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

2. Quartal 2022

Hypothekendarlehen	Q2 2022		Q2 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	760,4	1.332,5	1.100,4	1.406,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.046,3	779,6	1.232,5	1.157,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	146,0	1.146,7	732,0	927,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.721,7	693,4	1.046,2	531,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.851,5	2.736,3	1.467,6	1.729,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.024,1	2.268,7	2.128,9	1.965,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	224,3	1.270,1	1.023,6	1.982,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.439,0	4.526,2	2.658,3	4.622,0
> 10 Jahre	307,1	1.359,7	406,6	1.131,3

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2022		Q2 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.237,2	902,4	829,7	498,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	591,9	711,5	307,9	830,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	635,5	668,9	1.236,3	696,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	577,1	561,7	591,9	387,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	755,6	1.163,4	719,0	1.054,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.014,4	1.169,5	555,6	945,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	396,5	1.551,4	1.862,9	995,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.202,3	3.374,9	3.098,0	4.145,7
> 10 Jahre	1.313,9	2.401,5	1.124,1	2.487,3

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

2. Quartal 2022

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2.676,9	2.789,9
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	1.044,5	848,4
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.757,5	2.624,0
Mehr als 10 Mio. €	8.828,6	8.195,7
Summe	15.307,4	14.457,9

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

2. Quartal 2022

Deckungswerte	Q2 2022 Mio. €	Q2 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	2.929,6	2.960,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.197,7	3.313,4
Mehr als 100 Mio. €	6.378,0	5.767,1
Summe	12.505,3	12.040,5

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.

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		Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Mio. €	Mio. €			
		Mio. €	Mio. €	davon					Mio. €	davon								
				Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze		Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude					Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	15.307,4	6.706,2	1.046,3	1.775,1	3.871,6	0,5	12,7	8.601,2	4.777,8	1.957,7	980,6	870,6	7,7	6,9	-	-	
	Jahr 2021	14.457,9	6.131,8	1.031,3	1.689,5	3.401,3	0,6	9,2	8.326,1	4.010,8	1.802,2	873,5	1.627,2	0,5	11,8	-	-	
Deutschland	Jahr 2022	12.403,5	6.504,4	1.046,3	1.775,1	3.669,8	0,5	12,7	5.899,1	2.662,8	1.543,0	972,3	706,4	7,7	6,9	-	-	
	Jahr 2021	11.423,5	5.884,2	1.031,3	1.689,5	3.153,7	0,6	9,2	5.539,3	2.116,1	1.521,5	873,5	1.015,8	0,5	11,8	-	-	
Belgien	Jahr 2022	19,8	-	-	-	-	-	-	19,8	19,8	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	19,8	-	-	-	-	-	-	19,8	19,8	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2022	106,6	-	-	-	-	-	-	106,6	98,4	-	8,2	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	124,0	-	-	-	-	-	-	124,0	124,0	-	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2022	965,3	-	-	-	-	-	-	965,3	864,4	6,6	-	94,2	-	-	-	-	
	Jahr 2021	1.047,3	-	-	-	-	-	-	1.047,3	759,9	12,4	-	275,0	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2022	307,0	-	-	-	-	-	-	307,0	230,7	6,3	-	70,0	-	-	-	-	
	Jahr 2021	301,2	-	-	-	-	-	-	301,2	224,9	-	-	76,3	-	-	-	-	
Kanada	Jahr 2022	181,4	-	-	-	-	-	-	181,4	117,9	63,5	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	157,1	-	-	-	-	-	-	157,1	99,2	57,9	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2022	1.323,9	201,8	-	-	201,8	-	-	1.122,0	783,7	338,3	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2021	1.385,0	247,6	-	-	247,6	-	-	1.137,4	666,8	210,4	-	260,1	-	-	-	-	

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 Exportförderung		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften *	Sonstige * **	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	12.505,3	2.551,0	60,8	2.438,7	4.745,5	1.565,4	2.601,0	173,3	920,6	-
	Jahr 2021	12.040,5	1.569,3	250,9	2.278,6	2.761,6	3.798,2	1.619,6	166,7	1.164,9	-
Deutschland	Jahr 2022	11.798,9	2.026,8	-	2.367,3	4.745,5	1.565,4	2.026,8	173,3	920,6	-
	Jahr 2021	11.290,9	1.231,4	-	2.189,8	2.739,6	3.798,2	1.231,6	166,7	1.164,9	-
Kroatien	Jahr 2022	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2022	30,9	30,9	-	-	-	-	30,9	-	-	-
	Jahr 2021	31,7	31,7	-	-	-	-	31,7	-	-	-
Dänemark	Jahr 2022	150,9	150,9	-	-	-	-	150,9	-	-	-
	Jahr 2021	89,9	89,9	-	-	-	-	89,9	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	38,6	38,6	-	-	-	-	38,6	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	22,0	-	-	-	22,0	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2022	36,8	36,8	-	-	-	-	36,8	-	-	-
	Jahr 2021	29,2	29,2	-	-	-	-	29,2	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	72,6	34,2	12,8	25,6	-	-	34,2	-	-	-
	Jahr 2021	111,2	49,2	32,8	29,2	-	-	49,2	-	-	-
Polen	Jahr 2022	18,0	-	18,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	198,1	-	198,1	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2022	83,0	83,0	-	-	-	-	83,0	-	-	-
	Jahr 2021	85,7	85,7	-	-	-	-	85,7	-	-	-
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	149,8	149,8	-	-	-	-	149,8	-	-	-
	Jahr 2021	52,1	52,1	-	-	-	-	52,1	-	-	-
USA	Jahr 2022	5,8	-	-	5,8	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	9,5	-	-	9,5	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2022	50,0	-	-	-	-	-	50,0	-	-	-
	Jahr 2021	50,0	-	-	-	-	-	50,0	-	-	-

* Forderungen gegen Eigen- und Regiebetriebe in Höhe von 2.107 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
2. Quartal 2022**

		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
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kroatien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	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 Hypothekendarstellungen

2. Quartal 2022

		Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen 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	805,7	-	166,0	166,0	639,7
	Jahr 2021	995,6	-	-	-	995,6
Deutschland	Jahr 2022	416,2	-	50,0	50,0	366,2
	Jahr 2021	477,2	-	-	-	477,2
Kroatien	Jahr 2022	44,9	-	-	-	44,9
	Jahr 2021	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2022	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	50,0	-	-	-	50,0
Bulgarien	Jahr 2022	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	129,9	-	-	-	129,9
Italien	Jahr 2022	32,0	-	-	-	32,0
	Jahr 2021	10,0	-	-	-	10,0
Österreich	Jahr 2022	134,6	-	20,0	20,0	114,6
	Jahr 2021	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2022	45,0	-	-	-	45,0
	Jahr 2021	105,0	-	-	-	105,0
Schweden	Jahr 2022	96,0	-	96,0	96,0	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-
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	186,5	-	-	-	186,5

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	-	-	-	-
	Jahr 2021				
Deutschland	Jahr 2022	-	-	-	-
	Jahr 2021				

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

2. Quartal 2022

Hypothekendarlehen			Q2 2022	Q2 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)		11.520,4	11.796,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%		66,4	71,3
Deckungsmasse	(Mio. €)		16.113,2	15.453,6
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	%		80,4	79,2
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD		158,9	149,1
	CHF		24,4	28,6
	CZK		-	-
	DKK		-	-
	GBP		920,2	1.056,1
	HKD		-	-
	JPY		0,5	0,5
	NOK		-	-
	SEK		-	-
	USD		695,7	801,1
AUD		-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre		5,8	5,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%		55,3	54,9
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%		-	-

Öffentliche Pfandbriefe			Q2 2022	Q2 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)		10.724,5	10.325,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%		56,7	67,1
Deckungsmasse	(Mio. €)		12.505,3	12.040,5
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	%		75,0	80,7
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD		-	-
	CHF		7,3	1,4
	CZK		-	-
	DKK		-	-
	GBP		-	-
	HKD		-	-
	JPY		-	-
	NOK		-	-
	SEK		-	-
	USD		251,6	145,6
AUD		-	-	