

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

Umlaufende Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.03.2022

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfbriefe	15.602,7	15.945,8	16.099,7
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	18.474,9	19.138,9	19.134,1
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	2.872,3	3.193,1	3.034,3
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	18,4%	20,0%	18,8%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.872,3	3.193,1	
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	18,4%	20,0%	

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden Hypothekendarfbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	1.398,1	2.688,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.610,7	1.813,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.029,8	1.401,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.892,3	1.821,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.122,5	2.402,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.077,0	2.257,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	901,8	1.839,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.088,6	3.975,2
> 10 Jahre	2.481,8	275,6
Summe	15.602,7	18.474,9

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen - Detaildarstellung | 31.03.2022

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und Nr.3					
	Insgesamt	davon			
		Ausgleichsforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1	Geldforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 mit Ausnahme der Werte im Sinne des §4 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 und 2		Schuldverschreibungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 3
			Insgesamt	davon	
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	731,3	-	635,8	-	95,5
Belgien	-	-	-	-	-
Deutschland	600,0	-	600,0	-	-
Italien	80,0	-	-	-	80,0
Luxemburg	35,8	-	35,8	-	-
Niederlande	-	-	-	-	-
Österreich	2,0	-	-	-	2,0
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	13,5	-	-	-	13,5
USA	-	-	-	-	-
Internationale Organisationen	-	-	-	-	-

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beleiheten Grundstücke liegen und nach Nutzungsart

sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt. | 31.03.2022

	Deckungswerte																Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
	Summe	davon							Summe	davon								
		Wohnwirtschaftlich								Summe	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze		
		Summe	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze											
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	17.743,6	3.050,0	390,6	3,2	2.491,4	164,7	-	14.693,6	8.585,3	2.230,6	267,4	2.766,9	772,3	71,1	-	-		
Deutschland	7.649,8	2.592,5	333,1	3,2	2.091,4	164,7	-	5.057,4	2.774,9	750,5	69,5	766,4	625,0	71,1	-	-		
Belgien	44,6	-	-	-	-	-	-	44,6	44,6	-	-	-	-	-	-	-		
Frankreich	2.178,5	-	-	-	-	-	-	2.178,5	1.553,3	158,5	53,1	266,2	147,3	-	-	-		
Großbritannien	1.466,7	-	-	-	-	-	-	1.466,7	480,0	365,4	48,0	573,4	-	-	-	-		
Niederlande	635,0	103,3	57,5	-	45,8	-	-	531,7	270,5	41,9	-	219,4	-	-	-	-		
Österreich	194,2	0,0	-	0,0	-	-	-	194,1	51,8	77,0	-	65,3	-	-	-	-		
Schweiz	61,8	-	-	-	-	-	-	61,8	61,8	-	-	-	-	-	-	-		
USA	2.835,8	324,8	-	-	324,8	-	-	2.511,0	2.098,3	16,6	36,8	359,4	-	-	-	-		
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Finnland	203,1	-	-	-	-	-	-	203,1	117,7	85,4	-	-	-	-	-	-		
Italien	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	36,8	-	-	14,3	-	-	-	-		
Luxemburg	49,8	-	-	-	-	-	-	49,8	23,1	-	-	26,8	-	-	-	-		
Polen	880,7	-	-	-	-	-	-	880,7	431,9	268,5	15,4	165,0	-	-	-	-		
Schweden	617,9	29,4	-	-	29,4	-	-	588,4	301,6	140,2	-	146,6	-	-	-	-		
Slowakei	88,4	-	-	-	-	-	-	88,4	-	22,0	-	66,4	-	-	-	-		
Spanien	200,8	-	-	-	-	-	-	200,8	75,3	85,3	-	40,2	-	-	-	-		
Tschechien	258,1	-	-	-	-	-	-	258,1	75,7	92,4	44,8	45,2	-	-	-	-		
Ungarn	139,5	-	-	-	-	-	-	139,5	78,2	49,0	-	12,4	-	-	-	-		
Rumänien	143,4	-	-	-	-	-	-	143,4	110,1	33,3	-	-	-	-	-	-		
Slowenien	44,6	-	-	-	-	-	-	44,6	-	44,6	-	-	-	-	-	-		

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 31.03.2022

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	59,3
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	125,6
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.240,9
Mehr als 10 Mio. €	16.317,8
Summe	17.743,6

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.03.2022

	Deckungswerte	
	Mio. €	
Umlaufende Hypothekendarlehen	15.602,7	
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	85,84%	
Deckungsmasse	18.474,9	
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 7)	-	
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	-	
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	-	
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	56,03%	
	CHF	76,7
	GBP	389,1
	SEK	250,0
	USD	282,5
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Darlehen- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)		
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning) in Jahren (§ 28 Abs. 1 Nr. 11)	3,4	
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	56,08%	
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	32,57%	

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.03.2022

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	10.094,6	11.751,1	10.830,4
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	11.164,9	13.128,9	11.716,3
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	1.070,3	1.377,8	885,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	10,6%	11,7%	8,2%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	1.070,3	1.377,8	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	10,6%	11,7%	

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden öffentlichen Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
< = 0,5 Jahre	588,1	366,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	147,0	331,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	726,4	383,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	196,7	410,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	900,6	511,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	656,1	541,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	872,5	795,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.921,8	3.074,3
> 10 Jahre	3.085,3	4.749,1
Summe	10.094,6	11.164,9

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 31.03.2022

	Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2			
	Insgesamt	davon	Geldforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2	
			Insgesamt	davon
		Ausgleichsforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 1		gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 31.03.2022

	Deckungswerte									
	Summe			davon geschuldet von			davon gewährleistet von			
		In dieser Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	11.164,9	454,8	3.718,9	3.170,8	955,8	1.390,3	926,6	665,4	267,8	69,4
Deutschland	2.937,8	312,1	194,8	1.877,4	68,2	275,7	316,9	134,0	70,9	0,0
Belgien	104,0	-	-	-	-	-	50,0	54,0	-	-
Finnland	64,8	-	9,0	-	-	32,5	-	-	-	-
Frankreich	2.627,4	16,3	166,5	819,9	643,3	680,2	118,3	59,3	139,8	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	221,8	-	-	212,0	9,8	-	-	-	-	-
Japan	233,6	-	173,6	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	53,4	53,4	-	-	-	-	53,4	-	0,1	-
Österreich	3.893,4	-	3.175,0	-	-	-	370,0	291,4	57,0	-
Portugal	306,7	-	-	-	-	180,0	-	126,7	-	-
Schweden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	286,4	-	-	249,7	-	36,7	-	-	-	-
Schweiz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	14,3	-	-	-	-	-	14,3	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	69,4	69,4	-	-	-	-	-	-	-	69,4
Großbritannien	166,8	3,7	-	11,8	151,3	-	3,7	-	-	-
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Internationale Organisationen	185,2	-	-	-	-	185,2	-	-	-	-

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					
Summe	davon				
	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt					
Summe	davon				
	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 31.03.2022

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	354,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.397,4
Mehr als 100 Mio. €	7.413,5
Summe	11.164,9

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 8, 9, und 10 PfandBG

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.03.2022

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	10.094,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	70,93%
Deckungsmasse	11.164,9
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	72,79%
	CAD 14,8
	CHF 61,7
	GBP 233,0
	JPY 209,3
	USD 511,9

Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Pfandbrief-
Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)