

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. €)	1.070,7	1.108,2	1.023,2	1.166,3	968,9	1.222,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.280,3	1.258,7	1.263,7	1.349,6	1.204,9	1.405,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	209,6	150,5	240,5	183,3	236,0	182,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,6	13,6	23,5	15,7	24,4	15,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells							
Überdeckung	(Mio. €)	209,6	150,5	240,5	183,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,6	13,6	23,5	15,7		

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

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021	Q2 2022	Q2 2021
Öffentliche Pfandbriefe	(Mio. €)	5,0	11,2	5,0	11,3	5,0	11,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	13,9	14,0	13,9	14,1	13,8	14,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	8,9	2,8	8,9	2,8	8,8	2,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		178,0	25,0	178,0	24,8	176,0	25,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells							
Überdeckung	(Mio. €)	8,9	2,8	8,9	2,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		178,0	25,0	178,0	24,8		

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

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

2. Quartal 2022

Hypothekendarfandbriefe	Q2 2022		Q2 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahr	65,2	58,2	76,5	101,6
> 0,5 Jahr und <= 1 Jahr	31,0	125,6	78,0	40,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	71,3	34,5	65,2	68,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	85,6	61,6	31,0	114,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	128,5	169,6	126,9	82,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	113,0	241,6	115,0	167,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	149,6	145,0	103,0	230,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	401,5	439,5	457,6	449,8
> 10 Jahre	25,0	4,7	55,0	4,5

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2022		Q2 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	5,00	7,54	6,20	0,04
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	5,04	-	0,04
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	0,04	5,00	7,54
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	0,04	-	5,04
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	0,08	-	0,08
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	-	0,08	-	0,08
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	1,08	-	0,08
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	-	-	1,08
> 10 Jahre	-	-	-	-

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

2. Quartal 2022

Deckungswerte	Q2 2022	Q2 2021
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2,7	3,3
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	39,4	42,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	630,1	666,1
Mehr als 10 Mio. €	545,1	483,4
Summe	1.217,3	1.195,7

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

2. Quartal 2022

Deckungswerte	Q2 2022	Q2 2021
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	13,9	14,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	-	-
Mehr als 100 Mio. €	-	-
Summe	13,9	14,0

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen

nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen

und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen

2. Quartal 2022

Staat	2. Quartal	Deckungswerte														Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen
		Insgesamt		davon wohnwirtschaftlich						davon gewerblich						
		Insgesamt	davon	Insgesamt				Insgesamt		davon						
				Wohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	1.217,3	223,9	6,6	12,7	204,6	-	-	993,4	715,0	226,9	-	51,5	-	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	1.195,7	238,2	7,2	23,8	207,2	-	-	957,5	637,1	258,1	-	60,7	-	1,6	-
Deutschland	Jahr 2022	1.139,6	223,9	6,6	12,7	204,6	-	-	915,7	694,9	169,3	-	51,5	-	-	-
Deutschland	Jahr 2021	1.101,7	238,2	7,2	23,8	207,2	-	-	863,5	610,9	190,3	-	60,7	-	1,6	-
Österreich	Jahr 2022	77,7	-	-	-	-	-	-	77,7	20,1	57,6	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	94,0	-	-	-	-	-	-	94,0	26,2	67,8	-	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen sowie Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen

2. Quartal 2022

	Deckungswerte						Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt					
	Summe	davon					Summe	davon				Summe	davon				
		In der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportfinanzierung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Staat 2. Quartal																	
Gesamtsumme - alle Staaten Jahr 2022	13,9	-	-	12,5	1,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten Jahr 2021	14,0	-	-	12,5	1,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland Jahr 2022	13,9	-	-	12,5	1,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland Jahr 2021	14,0	-	-	12,5	1,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung
2. Quartal 2022

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3						
		Summe	davon		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3	
			Ausgleichsford- erungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2		
2. Quartal		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	63,0	-	63,0	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	63,0	-	63,0	-	-
Deutschland	Jahr 2022	63,0	-	63,0	-	-
Deutschland	Jahr 2021	63,0	-	63,0	-	-

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung
2. Quartal 2022

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr. 1 und Nr. 2					
		Summe	davon		
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2 Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
2. 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, 10,11 und Abs. 2 Nr. 3 PfandBG

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten
2. Quartal 2022

Hypothekendarlehen

		Q2 2022	Q2 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	1.070,7	1.108,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	99,1	98,2
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.280,3	1.258,7
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten § 28 Abs. 1 Nr. 7	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	96,2	95,7
Nettobarwert je Fremdwährung: Es werden keine Fremdwährungspositionen gehalten. § 28 Abs. 1 Nr. 10		-	-
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	%	56,4	56,6

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2022	Q2 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	5,0	11,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	13,9	14,0
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	10,1	10,6

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Hypothekendarlehen Q 2 2022							
2	Deckungsmasse (nom.)	(Mio. €)		Umlaufende Pfandbriefe (nom.)			(Mio. €)	
3	WAL der Deckungsmasse (Total)	Jahre	4,1	WAL der ausstehenden Pfandbriefe (Total)			Jahre	4,5
4	Anteil von "insured mortgages"	%	100,0	Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Ja
5	Sind Versicherungen Bestandteil der Deckungsmasse?			Wenn ja: Ausmass der Fälligkeitsverschiebung?			Monate	12 Monate
6	Sind garantierte Kredite in Deckungsmasse enthalten?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?			Ja/Nein	Ja
7	Anteil garantierter Kredite	%	Nicht anwendbar*	Sind Pass through Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Nicht anwendbar*
8	Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien)	%	2,0					
9	Sind "self certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer			(Mio. €)	299,7
10	Sind "limited certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*					
11	Anteil von "non first lien mortgages"	%	Nicht anwendbar*				Residential	Commercial
12	Sind ABS Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Anzahl der Kreditnehmer			64	123
13	"interest only loans"	(Mio. €)	630,1	Anzahl der Kredite			102	209
14	Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	63,0	Anzahl der Objekte			155	184
15	Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe			Selbstgenutzte Wohnungen in der Deckungsmasse (Mio. €)			1,1	
16	Bonitätsstufe 1	(Mio. €)	-	Mehrfamilienhäuser in der Deckungsmasse (Mio. €)			204,57	
17	Bonitätsstufe 2	(Mio. €)	-					
18	Sind Derivate in Deckung?	Y/N						
19	Typ der Swap-Kontrahenten? (Intern, Extern, Beide, None)	I/E/B/N						
20	Nettobarwert der Derivate in Deckung	(Mio. €)						
21	Währungspositionen (nominal)	(Mio. €)	Pfandbriefe	Deckungsmasse				
22	EUR		1.070,7	1.280,3				
23	AUD							
24	CAD							
25	CHF							
26	CZK							
27	DKK							
28	GBP							
29	HKD							
30	JPY							
31	NOK							
32	SEK							
33	USD							
34	Ratingagentur		Fitch	Moody´s	S&P	DBRS	Scope	
35	Aktuelles Pfandbriefrating							
36	Deckungsmasse nach Beleihungsauslauf in Bandbreiten		0- ≤20	>20- ≤30	>30- ≤40	>40- ≤50	>50- ≤60	
37		(Mio. €)	9,9	23,1	34,6	115,1	1.034,6	
38	Deckungsmasse nach Alter der Kredite in Bandbreiten -seasoning- residential+commercial		≤12 Monate	>12 - ≤24 Monate	>24 - ≤36 Monate	>36 - ≤60 Monate	>60 - ≤120 Monate	> 120 Monate
39		(Mio. €)	82,5	52,8	125,9	258,6	580,8	116,7

	A	B	C	D	E	F	G	H
40	Öffentliche Pfandbriefe Q 2 2022							
41	Deckungsmasse	(Mio. €)		Umlaufende Pfandbriefe		(Mio. €)		
42	WAL der Deckungsmasse	Jahre	0,7	WAL der ausstehenden Pfandbriefe		Jahre		0,3
43	Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien)	%	2,0	Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?		Ja/Nein		Ja
44	Anzahl der Kredite	Anzahl	1,0	Wenn ja: Ausmass der Fälligkeitsverschiebung?		Monate		12 Monate
45	Anzahl der Kreditnehmer	Anzahl	1,0	Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?		Ja/Nein		Ja
46	Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer	(Mio. €)		Sind Pass through Strukturen enthalten?		Ja/Nein		Nicht anwendbar*
47	Ordentliche Deckung in Anleihen (Inhaber- und Namenspapiere)	(Mio. €)	12,5					
48	Ordentliche Deckung in Krediten (inkl. SSD)	(Mio. €)	1,4					
49	Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	12,5					
50	Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe							
51	Bonitätsstufe 1	(Mio. €)						
52	Bonitätsstufe 2	(Mio. €)						
53	Sind Derivate in Deckung?	Y/N						
54	Typ der Swap-Kontrahenten? (Intern, Extern, Beide, None)	I/E/B/N						
55	Nettobarwert der Derivate in Deckung	(Mio. €)						
56	Währungspositionen (nominal)	(Mio. €)	Pfandbriefe	Deckungsmasse				
57	EUR		5,0	13,9				
58	AUD							
59	CAD							
60	CHF							
61	CZK							
62	DKK							
63	GBP							
64	HKD							
65	JPY							
66	NOK							
67	SEK							
68	USD							
69	Ratingagentur		Fitch	Moody´s	S&P	DBRS	Scope	
70	Aktuelles Pfandbriefrating							
71								
72	nicht anwendbar* = Für deutsche Pfandbriefe nicht anwendbar bzw. nicht im Pfandbriefgesetz vorgesehen							
73								
74								
75								
76								
77								
78								
79								