

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

**Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte**  
**1. Quartal 2022**

| Gesamtbetrag der<br>im Umlauf befindlichen  |          | Nominalwert |         | Barwert |         | Risikobarwert* |         |
|---|----------|-------------|---------|---------|---------|----------------|---------|
|   |          | Q1 2022     | Q1 2021 | Q1 2022 | Q1 2021 | Q1 2022        | Q1 2021 |
| <b>Hypothekendarfandbriefe</b>  | (Mio. €) | 6.554,9     | 6.558,3 | 6.752,8 | 7.156,8 | 6.449,7        | 6.835,0 |
| darunter Derivate   | (Mio. €) | -           | -       | -       | -       | -              | -       |
| <b>Deckungsmasse</b>  | (Mio. €) | 7.908,4     | 8.128,1 | 8.173,5 | 8.936,4 | 7.723,7        | 8.549,4 |
| darunter Derivate   | (Mio. €) | -           | -       | -       | -       | -              | -       |
| <b>Überdeckung</b>  | (Mio. €) | 1.353,5     | 1.569,8 | 1.420,7 | 1.779,7 | 1.274,0        | 1.714,4 |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf  |          | 20,6        | 23,9    | 21,0    | 24,9    | 19,8           | 25,1    |
| Überdeckung unter<br>Berücksichtigung des vdp-<br>Bonitätsdifferenzierungsmodells | (Mio. €) | -           | -       | -       | -       | -              | -       |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf  |          | -           | -       | -       | -       | -              | -       |

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

| <b>Hypothekendarfandbriefe</b> | <b>Q1 2022</b>                    |                                | <b>Q1 2021</b>                    |                                |
|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
|                                | <b>Pfandbriefumlauf</b><br>Mio. € | <b>Deckungsmasse</b><br>Mio. € | <b>Pfandbriefumlauf</b><br>Mio. € | <b>Deckungsmasse</b><br>Mio. € |
| <b>Restlaufzeit:</b>           |                                   |                                |                                   |                                |
| <= 0,5 Jahre                   | 95,1                              | 475,3                          | 105,2                             | 996,5                          |
| > 0,5 Jahre und <= 1 Jahr      | 308,0                             | 334,5                          | 562,2                             | 520,7                          |
| > 1 Jahr und <= 1,5 Jahre      | 576,0                             | 260,8                          | 95,1                              | 349,6                          |
| > 1,5 Jahre und <= 2 Jahre     | 119,1                             | 385,3                          | 308,0                             | 363,6                          |
| > 2 Jahre und <= 3 Jahre       | 1.468,5                           | 780,0                          | 695,1                             | 639,1                          |
| > 3 Jahre und <= 4 Jahre       | 1.072,0                           | 1.342,9                        | 1.468,5                           | 749,7                          |
| > 4 Jahre und <= 5 Jahre       | 862,0                             | 685,5                          | 1.072,0                           | 832,1                          |
| > 5 Jahre und <= 10 Jahre      | 1.809,3                           | 2.927,0                        | 1.938,3                           | 3.042,3                        |
| > 10 Jahre                     | 245,0                             | 717,2                          | 314,0                             | 634,6                          |

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen**  
**1. Quartal 2022**

| <b>Deckungswerte</b>                            | <b>Q1 2022</b><br>Mio. € | <b>Q1 2021</b><br>Mio. € |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Bis einschließlich 300 Tsd. €                   | 2.380,6                  | 2.424,8                  |
| Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. € | 1.578,6                  | 1.575,6                  |
| Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €  | 2.391,0                  | 2.572,7                  |
| Mehr als 10 Mio. €                              | 1.008,2                  | 1.055,0                  |
| <b>Summe</b>                                    | <b>7.358,4</b>           | <b>7.628,1</b>           |

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-<br>betrag der<br>mindestens<br>90 Tage<br>rückstän-<br>digen<br>Leistungen | Gesamtbetrag dieser<br>Forderungen, soweit<br>der jeweilige Rückstand<br>mindestens 5 % der<br>Forderung beträgt |
|-----------------------------------|------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--|-----------|-------------|---------------------|-----------------------|---|--|-----------|--------|--------|--------|--------|--|--|
| Staat                             | 1. Quartal | Insgesamt               |                                       |                         |  |           |             |                     |                       |   |  |           |        |        |        |        |  |  |
|                                   |            | Wohnwirtschaftlich      |                                       |                         |  |           |             |                     | Gewerblich            |   |  |           |        |        |        |        |  |  |
|                                   |            | Insgesamt               |                                       |                         |  |           |             |                     | Insgesamt             |   |  |           |        |        |        |        |  |  |
| Mio. €                            | Mio. €     | Mio. €                  | Mio. €                                | Mio. €                  | Mio. €   | Mio. €    | Mio. €      | Mio. €              | Mio. €                | Mio. €  | Mio. €   | Mio. €    | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € |  |  |
|                                   |            | Eigentums-<br>wohnungen | Ein- und Zwei-<br>familien-<br>häuser | Mehrfamilien-<br>häuser | Unfertige und<br>noch nicht<br>ertragfähige<br>Neubauten | Bauplätze | Bürogebäude | Handels-<br>gebäude | Industrie-<br>gebäude | Sonstige<br>gewerblich<br>genutzte<br>Gebäude | Unfertige und<br>noch nicht<br>ertragfähige<br>Neubauten | Bauplätze |        |        |        |        |  |  |
| <b>Gesamtsumme - alle Staaten</b> | Jahr 2022  | 7.358,3                 | 5.130,9                               | 748,4                   | 1.847,3  | 2.535,2   | -           | -                   | 2.227,4               | 984,9   | 231,9  | 193,6     | 817,0  | -      | -      | -      | -  |  |
|                                   | Jahr 2021  | 7.628,1                 | 5.244,9                               | 706,6                   | 1.848,8  | 2.689,5   | -           | -                   | 2.383,2               | 1.043,4                                       | 254,5  | 188,8     | 896,5  | -      | -      | -      | -  |  |
| <b>Deutschland</b>                | Jahr 2022  | 7.358,3                 | 5.130,9                               | 748,4                   | 1.847,3  | 2.535,2   | -           | -                   | 2.227,4               | 984,9   | 231,9  | 193,6     | 817,0  | -      | -      | -      | -  |  |
|                                   | Jahr 2021  | 7.628,1                 | 5.244,9                               | 706,6                   | 1.848,8  | 2.689,5   | -           | -                   | 2.383,2               | 1.043,4                                       | 254,5  | 188,8     | 896,5  | -      | -      | -      | -  |  |

**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<br>Mio. € | davon   |   | Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2<br>Insgesamt<br>Mio. € | Forderungen<br>i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3<br>Mio. € |
|   |            |                 | Ausgleichsforderungen<br>i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1<br>Mio. € | davon<br>gedeckte Schuld-<br>verschreibungen<br>i.S.d. Art. 129 Verordnung<br>(EU) Nr. 575/2013<br>Mio. € |   |   |
| <b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>   | Jahr 2022  | 550,0           | -   | 550,0   | -   | -   |
|   | Jahr 2021  | 500,0           | -   | 500,0   | -   | -   |
| <b>Deutschland</b>  | Jahr 2022  | 550,0           | -   | 550,0   | -   | -   |
|   | Jahr 2021  | 500,0           | -   | 500,0   | -   | -   |

**Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten**

**1. Quartal 2022**

| Hypothekendarlehen   |          | Q1 2022 | Q1 2021 |
|--|----------|---------|---------|
| <b>Umlaufende Pfandbriefe</b>  | (Mio. €) | 6.554,9 | 6.558,3 |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 9  | %        | 99,7    | 99,7    |
|  |          |         |         |
| <b>Deckungsmasse</b>   | (Mio. €) | 7.908,4 | 8.128,1 |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen<br>nach § 13 Abs. 1 überschreiten<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 7                                 | (Mio. €) | -       | -       |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach<br>§ 19 Abs. 1 Nr. 2 liegen<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 8                         | (Mio. €) | -       | -       |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach<br>§ 19 Abs. 1 Nr. 3 liegen<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 8                         | (Mio. €) | -       | -       |
| davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 9  | %        | 83,9    | 82,9    |
| Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung<br>je Fremdwährung in Mio. Euro<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)    | CAD      | -       | -       |
|  | CHF      | -       | -       |
|  | CZK      | -       | -       |
|  | DKK      | -       | -       |
|  | GBP      | -       | -       |
|  | HKD      | -       | -       |
|  | JPY      | -       | -       |
|  | NOK      | -       | -       |
|  | SEK      | -       | -       |
|  | USD      | -       | -       |
| AUD  | -        | -       |         |
| volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen<br>(verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 11 | Jahre    | 7,3     | 7,1     |
| durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf<br>§ 28 Abs. 2 Nr. 3  | %        | 51,7    | 52,1    |
| durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis<br>- freiwillige Angabe -  | %        | -       | -       |