

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
<b>Hypothekendarbriefe</b>	(Mio. €)	6.365,0	3.685,0	6.184,9	3.909,5	5.782,6	3.612,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	9.561,1	7.292,9	9.739,5	8.088,6	9.112,8	7.604,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	3.196,1	3.607,9	3.554,6	4.179,1	3.330,2	3.992,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		50,2	97,9	57,5	106,9	57,6	110,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.196,1	3.607,9	3.554,6	4.179,1		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		50,2	97,9	57,5	106,9		

\* 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>Hypothekendarlehen</b>	<b>Q1 2022</b>		<b>Q1 2021</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	10,0	166,9	-	213,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	180,2	70,0	259,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	194,9	10,0	158,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.000,0	285,7	-	182,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	100,0	331,4	1.000,0	508,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	-	586,9	100,0	339,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	500,0	620,9	-	621,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.505,0	4.517,4	1.255,0	3.312,8
> 10 Jahre	1.250,0	2.676,7	1.250,0	1.697,0

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

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q1 2022</b> Mio. €	<b>Q1 2021</b> Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	8.638,3	6.946,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	868,7	315,7
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	54,1	30,7
Mehr als 10 Mio. €	-	-
<b>Summe</b>	<b>9.561,1</b>	<b>7.292,9</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- 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						Insgesamt										
Mio. €	Mio. €	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	Bauplätze	Mio. €	Mio. €				
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	9.561,1	9.561,1	3.167,1	6.394,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	7.292,8	7.292,8	2.279,7	5.013,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Deutschland	Jahr 2022	9.561,1	9.561,1	3.167,1	6.394,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2021	7.292,8	7.292,8	2.279,7	5.013,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

**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. 2 Insgesamt	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3	
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1	Mio. €			davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022		430,0	-	-	-	430,0
	Jahr 2021		250,0	-	-	-	250,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022		430,0	-	-	-	430,0
	Jahr 2021		250,0	-	-	-	250,0

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

**1. Quartal 2022**

Hypothekendarlehen			
		Q1 2022	Q1 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	6.365,0	3.685,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	99,2	97,3
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	9.561,1	7.292,9
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	%	100,0	100,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 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 (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,8	5,1
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,5	47,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-