

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>Hypothekendarlehen</b>	(Mio. €)	8.329,1	7.855,1	8.359,3	8.291,2	9.021,2	8.848,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	9.187,0	8.705,4	9.599,8	9.643,6	10.128,6	10.135,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	857,9	850,3	1.240,5	1.352,4	1.107,3	1.287,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		10,3	10,8	14,8	16,3	12,3	14,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	857,9	850,3	1.240,5	1.352,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		10,3	10,8	14,8	16,3		

\* 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> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	545,0	465,8	45,0	476,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	505,0	540,2	500,0	438,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	605,5	535,5	545,0	468,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	617,0	481,3	505,0	497,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.158,0	1.255,2	1.222,5	1.005,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	945,0	872,2	1.158,0	1.054,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	943,0	909,0	250,0	806,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.185,0	3.246,0	2.628,0	3.015,4
> 10 Jahre	825,6	881,8	1.001,6	941,9

**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. €	6.261,5	6.043,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	1.243,3	1.053,5
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	754,5	698,2
Mehr als 10 Mio. €	407,6	400,7
<b>Summe</b>	<b>8.667,0</b>	<b>8.195,4</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							Gewerblich								
		davon							davon								
		Wohnwirtschaftlich							Insgesamt								
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	8.667,0	7.052,6	2.109,4	4.117,2	826,0	-	-	1.614,4	490,9	54,2	-	1.069,3	-	-	-	-
	Jahr 2021	8.195,4	6.653,0	2.006,1	3.904,1	742,8	-	-	1.542,5	292,0	23,4	-	1.227,1	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	8.667,0	7.052,6	2.109,4	4.117,2	826,0	-	-	1.614,4	490,9	54,2	-	1.069,3	-	-	-	-
	Jahr 2021	8.195,4	6.653,0	2.006,1	3.904,1	742,8	-	-	1.542,5	292,0	23,4	-	1.227,1	-	-	-	-

**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. 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. €		
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2022	520,0	-	-	-	520,0
	Jahr 2021	510,0	-	-	-	510,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2022	520,0	-	-	-	520,0
	Jahr 2021	460,0	-	-	-	460,0
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2022	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	50,0	-	-	-	50,0

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

**1. Quartal 2022**

Hypothekendarlehen		Q1 2022	Q1 2021
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	8.329,1	7.855,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	58,7	69,9
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	9.187,0	8.705,4
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	%	92,7	92,5
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	5,6	5,4
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,8	55,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-