

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 1, 3 PfandBG

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

3. Quartal 2023

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2023	Q3 2022	Q3 2023	Q3 2022	Q3 2023	Q3 2022
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	9.104,1	9.074,1	8.546,5	8.528,8	7.944,4	7.871,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.488,7	11.463,1	13.082,2	11.182,8	12.044,2	10.262,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.384,6	2.389,0	4.535,7	2.654,0	4.099,8	2.390,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		48,2	26,3	53,1	31,1	51,6	30,4
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	364,9	339,7	170,9	346,8	-	-
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	4.019,7	2.049,3	4.364,7	2.307,1	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		-	-	-	-	-	-

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

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2023	Q3 2022	Q3 2023	Q3 2022	Q3 2023	Q3 2022
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	11.380,1	12.171,0	11.145,7	12.243,7	9.849,9	10.727,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.722,1	15.152,6	13.349,3	15.201,9	11.698,4	13.344,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.342,0	2.981,6	2.203,6	2.958,2	1.848,5	2.616,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		20,6	24,5	19,8	24,2	18,8	24,4
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	445,5	456,9	222,9	488,3	-	-
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	1.896,5	2.524,7	1.980,7	2.469,9	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		-	-	-	-	-	-

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

¹ Nach dem

Nominalwert: Summe aus der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG und des Nennwerts der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG

Barwert: Barwertige sichernde Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG; Die Vorjahreskennzahl (Q3/2022) setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG inkl. Zins- und Währungsstressszenarien und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG zusammen.

² Vertraglich zugesicherte Überdeckung

³ Residual, in Abhängigkeit der gesetzlichen und vertraglichen Überdeckung; Barwert enthält den Barwert der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG

Hinweis: Die Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells ist optional.

**Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen
3. Quartal 2023**

Hypothekendarlehen	Q3 2023		Q3 2022		Q3 2023	Q3 2022
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	FäV (12 Monate)* Mio. €	FäV (12 Monate)* Mio. €
Restlaufzeit:						
<= 0,5 Jahre	661,0	1.626,2	799,0	1.436,9	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	767,0	809,7	368,0	729,6	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	530,5	870,3	661,0	666,6	661,0	799,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	765,0	1.029,8	772,0	657,8	767,0	368,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.420,0	2.040,4	1.290,5	1.457,7	1.295,5	1.433,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.084,0	1.567,4	1.945,0	1.660,0	2.420,0	1.290,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.035,0	1.325,3	1.001,5	1.201,4	1.084,0	1.945,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.597,1	3.568,7	1.985,1	2.819,6	2.482,1	2.961,5
> 10 Jahre	244,5	650,9	252,0	833,5	394,5	277,1

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2023		Q3 2022		Q3 2023	Q3 2022
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	FäV (12 Monate)* Mio. €	FäV (12 Monate)* Mio. €
Restlaufzeit:						
<= 0,5 Jahre	521,9	1.213,3	693,8	955,8	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	207,9	729,2	472,2	529,9	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.226,7	520,5	441,6	874,8	521,9	693,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	164,0	500,9	159,0	925,1	207,9	472,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	796,3	1.443,0	1.025,0	1.199,2	1.390,7	600,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.133,6	1.295,0	854,6	1.818,1	796,3	1.025,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	450,6	883,8	2.174,6	1.364,5	2.133,6	854,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.119,0	3.071,7	3.568,8	3.553,1	3.393,1	5.264,9
> 10 Jahre	2.760,1	4.064,8	2.781,4	3.932,1	2.936,6	3.260,0

Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe		
	Q3 2023	Q3 2022
Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsfähigkeit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht überschuldet (keine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der Annahme, dass die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls nach Ablauf des größtmöglichen Verschiebungszeitraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG.	Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsfähigkeit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht überschuldet (keine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der Annahme, dass die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls nach Ablauf des größtmöglichen Verschiebungszeitraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG.
Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit. Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen. Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.	Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit. Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen. Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.

* Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitenstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate. Es handelt sich hierbei um ein äußerst unwahrscheinliches Szenario, welches erst nach Ernennung eines Sachwalters zur Geltung kommen könnte.

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
3. Quartal 2023**

Deckungswerte	Q3 2023 Mio. €	Q3 2022 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	1.258,1	1.255,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	532,1	509,4
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.934,7	2.903,9
Mehr als 10 Mio. €	8.000,7	6.128,3
Summe	12.725,5	10.796,7

**Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
3. Quartal 2023**

Deckungswerte	Q3 2023 Mio. €	Q3 2022 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	2.666,8	2.649,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	6.166,8	5.460,9
Mehr als 100 Mio. €	4.352,9	6.700,9
Summe	13.186,5	14.810,9

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.

3. Quartal 2023

Deckungswerte																	Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	3. Quartal	Insgesamt		davon						Gewerblich								
		Mio. €	Mio. €	Wohnwirtschaftlich						Mio. €	davon							
				Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze		Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	12.725,5	4.673,0	266,0	892,3	3.478,5	12,6	23,6	8.052,5	3.827,3	2.716,0	104,2	1.251,7	82,8	70,7	1,2	22,3	
	Jahr 2022	10.796,8	4.583,6	260,4	890,5	3.396,5	36,2	-	6.213,2	2.586,6	2.392,5	108,3	946,2	81,5	98,1	-	0,1	
Deutschland	Jahr 2023	8.198,9	3.175,4	260,4	838,6	2.040,3	12,6	23,6	5.023,5	2.230,4	1.659,5	104,2	899,6	61,8	68,0	0,1	0,1	
	Jahr 2022	7.628,7	3.336,2	256,3	833,3	2.246,6	-	-	4.292,5	1.637,7	1.617,7	108,3	765,9	67,5	95,4	-	0,1	
Belgien	Jahr 2023	33,1	7,5	-	-	7,5	-	-	25,6	-	25,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	33,1	7,5	-	-	7,5	-	-	25,6	-	25,6	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2023	749,5	194,5	4,1	13,1	177,3	-	-	555,0	259,3	217,0	-	57,8	20,9	-	-	-	
	Jahr 2022	618,9	192,4	4,1	13,5	174,8	-	-	426,5	235,9	134,5	-	42,1	14,0	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2023	837,5	55,6	-	-	55,6	-	-	781,9	469,9	298,0	-	11,3	-	2,7	1,1	22,2	
	Jahr 2022	347,6	-	-	-	-	-	-	347,6	124,1	209,7	-	11,1	-	2,7	-	-	
Irland	Jahr 2023	146,9	-	-	-	-	-	-	146,9	59,1	33,9	-	53,9	-	-	-	-	
	Jahr 2022	42,4	-	-	-	-	-	-	42,4	24,0	18,4	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	Jahr 2023	183,7	-	-	-	-	-	-	183,7	183,7	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	96,5	-	-	-	-	-	-	96,5	96,5	-	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2023	1.908,1	1.215,3	1,5	40,6	1.173,2	-	-	692,8	311,9	174,4	-	206,6	-	-	-	-	
	Jahr 2022	1.484,0	1.022,9	-	43,7	943,0	36,2	-	461,1	211,3	150,5	-	99,3	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2023	90,1	24,6	-	-	24,6	-	-	65,5	58,8	6,7	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	112,1	24,6	-	-	24,6	-	-	87,5	80,2	7,3	-	-	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2023	475,5	-	-	-	-	-	-	475,5	199,3	253,8	-	22,5	-	-	-	-	
	Jahr 2022	364,3	-	-	-	-	-	-	364,3	160,2	181,6	-	22,5	-	-	-	-	
Spanien	Jahr 2023	102,1	-	-	-	-	-	-	102,1	54,9	47,2	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	69,2	-	-	-	-	-	-	69,2	16,7	47,2	-	5,3	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. Quartal 2023

Deckungswerte											
Staat	3. Quartal	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		Mio. €	in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	13.186,6	324,2	455,0	2.100,4	5.781,0	2.776,0	387,4	579,7	673,7	433,4
	Jahr 2022	14.810,9	510,6	536,1	3.851,0	5.419,8	2.771,9	477,0	655,8	694,7	404,6
Deutschland	Jahr 2023	11.663,6	157,4	-	1.853,0	5.744,6	2.399,3	306,8	565,3	547,6	247,0
	Jahr 2022	13.086,1	189,1	55,0	3.562,6	5.365,5	2.429,6	253,6	655,8	582,5	181,5
Belgien	Jahr 2023	239,7	39,7	-	75,0	-	125,0	-	-	-	39,7
	Jahr 2022	281,0	81,0	-	75,0	-	125,0	-	-	-	81,0
Dänemark	Jahr 2023	96,0	76,3	-	-	-	-	-	-	-	96,0
	Jahr 2022	68,7	48,3	-	-	-	-	-	-	-	68,7
Finnland	Jahr 2023	11,8	-	-	-	6,8	5,0	-	-	-	-
	Jahr 2022	12,6	-	-	-	7,6	5,0	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2023	190,4	-	-	-	-	11,6	38,3	14,4	126,1	-
	Jahr 2022	223,6	57,0	-	-	-	11,3	100,1	-	112,2	-
Großbritannien	Jahr 2023	57,8	-	-	-	-	57,8	-	-	-	-
	Jahr 2022	56,6	-	-	-	-	56,6	-	-	-	-
Italien	Jahr 2023	5,0	-	-	5,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	29,4	-	23,7	5,7	-	-	-	-	-	-
Lettland	Jahr 2023	18,4	-	-	-	18,4	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	23,9	-	-	-	23,9	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2023	103,4	-	-	-	-	103,4	-	-	-	-
	Jahr 2022	128,2	-	-	-	-	128,2	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2023	21,3	21,3	-	-	-	-	21,3	-	-	-
	Jahr 2022	25,6	25,6	-	-	-	-	25,6	-	-	-

Deckungswerte											
Staat	3. Quartal	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		Mio. €	in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €
Österreich	Jahr 2023	434,5	1,6	429,7	-	3,2	-	1,6	-	-	-
	Jahr 2022	438,6	4,8	429,0	-	4,8	-	4,8	-	-	-
Polen	Jahr 2023	25,3	-	25,3	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	28,4	-	28,4	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2023	8,0	-	-	-	8,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	8,0	-	-	-	8,0	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	16,2	-	-	-	-	16,2	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2023	70,6	8,5	-	62,1	-	-	-	-	-	8,5
	Jahr 2022	74,7	11,9	-	62,8	-	-	-	-	-	11,9
Japan	Jahr 2023	10,0	-	-	10,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	10,0	-	-	-	10,0	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2023	47,6	-	-	15,1	-	32,5	-	-	-	-
	Jahr 2022	51,7	-	-	51,7	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2023	141,8	19,4	-	80,2	-	-	19,4	-	-	42,2
	Jahr 2022	247,6	92,9	-	93,2	-	-	92,9	-	-	61,5
sonstige OECD-Staaten	Jahr 2023	24,6	-	-	-	-	24,6	-	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
übrige Staaten/Institutionen	Jahr 2023	16,9	-	-	-	-	16,9	-	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
3. Quartal 2023**

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	7,0	7,0	-	-	-	1,7	1,7	-	-	-
Deutschland	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	7,0	7,0	-	-	-	1,7	1,7	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarstellungen
3. Quartal 2023

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen nach § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b), § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c), § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4							
Staat	3. Quartal	Mio. €	davon		davon		Mio. €
			Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b)		Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c)		
			Insgesamt	gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	763,2	548,9	-	-	-	214,3
	Jahr 2022	666,6	289,0	-	-	-	377,6
Deutschland	Jahr 2023	544,0	499,0	-	-	-	45,0
	Jahr 2022	297,0	239,4	-	-	-	57,6
Belgien	Jahr 2023	5,3	-	-	-	-	5,3
	Jahr 2022	8,8	-	-	-	-	8,8
Italien	Jahr 2023	15,0	-	-	-	-	15,0
	Jahr 2022	15,0	-	-	-	-	15,0
Luxemburg	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	102,2	-	-	-	-	102,2
Niederlande	Jahr 2023	49,9	49,9	-	-	-	-
	Jahr 2022	49,6	49,6	-	-	-	-
Japan	Jahr 2023	149,0	-	-	-	-	149,0
	Jahr 2022	149,0	-	-	-	-	149,0
USA	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	45,0	-	-	-	-	45,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe
3. Quartal 2023

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2, § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 a) bis c), § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4								
Staat	3. Quartal	Summe	davon					
			Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2		Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 a) bis c)		Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4	
			Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	535,6	535,6	100,0	-	-	-	-
	Jahr 2022	341,7	341,7	135,0	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2023	535,6	535,6	100,0	-	-	-	-
	Jahr 2022	341,7	341,7	135,0	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 6, 7, 11, 12, 13, 14, 15 PfandBG und § 28 Abs. 2 S. 1 Nrn. 3, 4 PfandBG

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten
3. Quartal 2023

Hypothekendarlehen		Q3 2023	Q3 2022
Umlaufende Pfandbriefe			
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	9.104,1	9.074,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	%	99,1	97,7
§ 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)			
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.488,7	11.463,1
davon Gesamtbetrag der Forderungen nach § 12 Abs. 1, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 S. 2, 2. Halbsatz überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11			
davon Gesamtbetrag der Werte nach § 19 Abs. 1, die die Grenzen nach § 19 Abs. 1 S. 7 überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11			
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12			
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12			
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 4 überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12			
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	%	76,4	82,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 13			
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung	CAD	-	-
je Fremdwährung in Mio. Euro	CHF	19,8	22,2
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	677,4	330,7
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)	Jahre	5,7	6,5
§ 28 Abs. 2 Nr. 4			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	60,0	60,0
§ 28 Abs. 2 Nr. 3			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe - (Durchschnitt)	%	-	-
Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6 PfandBG			
Größe sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG für Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	(Mio. €)	114,6	-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	55	-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	614,1	517,4
Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 7 PfandBG			
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 Buchstabe c (Bonitätsstufe 2)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 Buchstabe d (Bonitätsstufe 1)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 Buchstabe c (Bonitätsstufe 2)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 Buchstabe d (Bonitätsstufe 1)	%	-	-
Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 15 PfandBG			
Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt.	%	0,2	0,0

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2023

Öffentliche Pfandbriefe		Q3 2023	Q3 2022
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	11.380,1	12.171,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	98,2	97,6
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.722,1	15.152,6
davon Gesamtbetrag der Forderungen nach § 20 Abs. 1 und Abs. 2, die die Grenzen nach § 20 Abs. 3 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 Abs. 2 Nr. 3 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12		-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 13	%	88,1	88,5
Nettoarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro			
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	56,0	61,9
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	82,4	100,4
	HKD	-	-
	JPY	28,9	52,9
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	204,1	227,3
	AUD	-	-
Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6 PfandBG			
Größte sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG für Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	(Mio. €)	84,0	-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	76	-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	2,6	4.648,1
Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 7 PfandBG			
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2 (Bonitätsstufe 2)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 Buchstabe c (Bonitätsstufe 1)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2 (Bonitätsstufe 2)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 Buchstabe c (Bonitätsstufe 1)	%	-	-
Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 15 PfandBG			
Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt.	%	-	0,0

**Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN) nach Pfandbriefgattung
3. Quartal 2023**

Hypothekendarlehenpfandbriefe		
	Q3 2023	Q3 2022
ISIN	DE000BRL0385, DE000BRL0419, DE000BRL0435, DE000DHY4648, DE000DHY4861, DE000DHY4887, DE000DHY4945, DE000DHY4952, DE000DHY4960, DE000DHY4994, DE000DHY5025, DE000DHY5074, DE000NLB2TD7, DE000NLB3UX1, DE000NLB3ZY8, DE000NLB3ZZ5, DE000NLB3Z75, DE000NLB34Y2, DE000NLB4RJ4, DE000NLB4RLO	DE000BRL0369, DE000BRL0385, DE000BRL0419, DE000BRL0427, DE000BRL0435, DE000DHY4002, DE000DHY4614, DE000DHY4648, DE000DHY4861, DE000DHY4887, DE000DHY4945, DE000DHY4952, DE000DHY4960, DE000DHY4986, DE000DHY4994, DE000DHY5025, DE000DHY5074, DE000NLB0PB3, DE000NLB2TD7, DE000NLB3UX1, DE000NLB3ZY8, DE000NLB3ZZ5, DE000NLB3Z75

Öffentliche Pfandbriefe		
	Q3 2023	Q3 2022
ISIN	DE000BRL3157, DE000BRL3256, DE000BRL3264, DE000BRL3280, DE000BRL3298, DE000NLB1LD6, DE000NLB2JX6, DE000NLB2Q36, DE000NLB34V8, DE000NLB34X4, DE000NLB8CC2, DE000NLB85X6, DE000NLB8739	DE000BRL3041, DE000BRL3058, DE000BRL3124, DE000BRL3140, DE000BRL3157, DE000BRL3256, DE000BRL3264, DE000BRL3280, DE000BRL3298, DE000NLB1LD6, DE000NLB1VT1, DE000NLB1YY5, DE000NLB2JX6, DE000NLB2Q36, DE000NLB8CC2, DE000NLB8EY2, DE000NLB8E83, DE000NLB85X6, DE000NLB8739