

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

4. Quartal 2023

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2023	Q4 2022	Q4 2023	Q4 2022	Q4 2023	Q4 2022
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	35.241,3	31.693,9	33.368,0	28.407,9	30.922,5	21.197,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	37.551,2	34.377,0	36.958,0	32.304,3	34.130,9	24.490,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.309,9	2.683,1	3.590,0	3.896,4	3.208,4	3.292,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		6,6	8,5	10,8	13,7	10,4	15,5
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	1.274,0	1.148,8	667,4	1.162,0		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	1.035,9	1.534,3	2.922,6	2.734,3		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.309,9	2.683,1	3.590,0	3.896,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		6,6	8,5	10,8	13,7		

* 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*	
		Q4 2023	Q4 2022	Q4 2023	Q4 2022	Q4 2023	Q4 2022
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	1.226,3	1.308,4	1.359,0	1.401,9	1.256,7	993,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.375,9	1.457,0	1.531,6	1.552,6	1.360,8	1.041,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	14,4	12,0	7,3	-15,8
Überdeckung	(Mio. €)	149,6	148,6	172,6	150,7	104,1	47,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		12,2	11,4	12,7	10,7	8,3	4,8
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	47,9	51,1	27,2	55,9		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	101,7	97,5	145,5	94,8		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	149,7	148,6	172,7	150,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		12,2	11,4	12,7	10,7		

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

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
4. Quartal 2023

Hypothekendarlehen	Q4 2023		Q4 2022		Q4 2023	Q4 2022
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Fäv (12 Monate)* Pfandbriefumlauf Mio. €	Fäv (12 Monate)* Pfandbriefumlauf Mio. €
Restlaufzeit:						
<= 0,5 Jahre	1.866,8	1.590,2	1.280,9	1.414,7	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.392,0	1.494,7	1.613,0	1.603,7	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.308,2	1.417,0	731,9	1.399,8	1.866,8	1.280,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.756,7	2.104,3	885,6	1.192,9	1.392,0	1.613,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.512,0	3.537,2	1.186,6	3.229,2	3.064,9	1.617,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	3.473,9	3.554,7	2.723,1	2.800,0	3.512,0	1.186,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	3.498,5	2.278,7	3.197,7	2.916,4	3.473,9	2.723,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	8.253,6	10.770,0	9.446,0	10.078,2	10.625,5	10.954,7
> 10 Jahre	10.179,6	10.804,4	10.629,2	9.741,9	11.306,2	12.318,2

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2023		Q4 2022		Q4 2023	Q4 2022
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Fäv (12 Monate)* Pfandbriefumlauf Mio. €	Fäv (12 Monate)* Pfandbriefumlauf Mio. €
Restlaufzeit:						
<= 0,5 Jahre	56,5	7,2	36,7	24,9	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	46,8	15,8	48,0	24,9	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	11,3	13,3	53,9	26,4	56,5	36,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	41,6	11,8	46,8	28,0	46,8	48,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	172,2	240,9	77,9	128,6	52,9	100,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	3,0	20,0	129,6	134,6	175,2	77,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	233,4	68,8	5,4	12,4	3,0	129,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	437,6	120,4	402,4	210,6	367,4	324,1
> 10 Jahre	223,9	877,8	507,9	866,5	524,5	591,5

Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

	Q4 2023	Q4 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 Laufzeitstruktur 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

4. Quartal 2023

Deckungswerte	Q4 2023 Mio. €	Q4 2022 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	20.213,9	19.684,7
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	5.700,7	4.962,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.716,1	2.286,7
Mehr als 10 Mio. €	7.680,1	6.861,3
Summe	36.310,8	33.795,6

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2023

Deckungswerte	Q4 2023 Mio. €	Q4 2022 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	35,9	51,9
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	370,0	430,0
Mehr als 100 Mio. €	970,0	975,1
Summe	1.375,9	1.457,0

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.

4. 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	4. 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	36.310,8	29.352,3	5.470,1	18.275,1	5.599,0	7,4	0,7	6.958,5	4.521,2	2.186,1	6,4	244,8	-	-	15,1	17,7	
	Jahr 2022	33.795,6	27.774,0	5.136,1	17.406,1	5.222,4	8,1	1,3	6.021,6	3.874,9	1.860,5	6,9	279,3	-	-	11,6	12,9	
Deutschland	Jahr 2023	29.173,2	24.190,0	3.787,4	15.471,0	4.923,5	7,4	0,7	4.983,2	3.407,4	1.366,0	6,4	203,4	-	-	14,9	17,3	
	Jahr 2022	26.682,6	22.840,3	3.524,8	14.718,8	4.587,3	8,1	1,3	3.842,2	2.513,5	1.089,6	6,9	232,2	-	-	11,6	12,9	
Belgien	Jahr 2023	71,6	-	-	-	-	-	-	71,6	71,6	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	71,6	-	-	-	-	-	-	71,6	71,6	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2023	217,8	-	-	-	-	-	-	217,8	159,8	58,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	259,2	-	-	-	-	-	-	259,2	201,2	58,0	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2023	271,9	82,1	-	-	82,1	-	-	189,8	152,4	14,0	-	23,4	-	-	-	-	
	Jahr 2022	281,9	-	-	-	-	-	-	281,9	231,2	27,6	-	23,0	-	-	-	-	
Luxemburg	Jahr 2023	116,7	-	-	-	-	-	-	116,7	116,7	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	90,9	-	-	-	-	-	-	90,9	90,9	-	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2023	734,5	293,7	-	-	293,7	-	-	440,8	175,8	265,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	716,6	299,6	-	-	299,6	-	-	417,0	175,2	241,8	-	-	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2023	250,7	56,1	16,3	39,6	0,2	-	-	194,6	46,3	130,3	-	18,0	-	-	0,2	0,4	
	Jahr 2022	173,7	45,4	14,2	30,9	0,3	-	-	128,3	36,2	92,1	-	-	-	-	0,0	-	
Spanien	Jahr 2023	479,1	31,8	-	-	31,8	-	-	447,3	116,5	330,8	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	469,0	8,5	-	-	8,5	-	-	460,5	132,0	328,5	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	Jahr 2023	4.430,9	4.430,9	1.666,4	2.764,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	4.253,5	4.253,5	1.597,1	2.656,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2023	564,4	267,7	-	-	267,7	-	-	296,7	274,7	22,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	796,5	326,6	-	-	326,6	-	-	469,9	423,0	22,8	-	24,0	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

4. Quartal 2023

Deckungswerte												
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von				
		in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten		Jahr 2023	1.375,9	-	120,0	1.135,0	35,9	85,0	-	-	-	-
		Jahr 2022	1.457,0	-	120,0	1.200,1	51,9	85,0	-	-	-	-
Deutschland		Jahr 2023	1.220,9	-	-	1.100,0	35,9	85,0	-	-	-	-
		Jahr 2022	1.302,0	-	-	1.165,1	51,9	85,0	-	-	-	-
Österreich		Jahr 2023	155,0	-	120,0	35,0	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2022	155,0	-	120,0	35,0	-	-	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
4. 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			
Staat	4. Quartal	Mio. €	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Mio. €	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen
4. Quartal 2023

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen 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	4. Quartal	Mio. €	davon		Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c)		Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4
			Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b)		Insgesamt	davon	
			Insgesamt	gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013			
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten							
	Jahr 2023	1.240,4	-	-	-	-	1.240,4
	Jahr 2022	581,4	-	-	1,0	-	580,4
Deutschland							
	Jahr 2023	1.230,0	-	-	-	-	1.230,0
	Jahr 2022	571,0	-	-	1,0	-	570,0
Österreich							
	Jahr 2023	10,4	-	-	-	-	10,4
	Jahr 2022	10,4	-	-	-	-	10,4

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe
4. Quartal 2023

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2, § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 a) bis b), § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4								
Staat	4. Quartal	Summe	davon		davon		davon	
			Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2		Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 a) bis b)		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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	14,4	-	-	14,4	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2023	14,4	-	-	14,4	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-

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
4. Quartal 2023

Hypothekendarlehen		Q4 2023	Q4 2022
Umlaufende Pfandbriefe			
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	35.241,3	31.693,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	%	96,1	91,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)			
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	37.551,2	34.377,0
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	%	95,9	96,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 13			
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung	CAD	-	-
je Fremdwährung in Mio. Euro	CHF	870,9	795,2
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-113,6	-120,4
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-19,6	450,3
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)	Jahre	5,3	5,0
§ 28 Abs. 2 Nr. 4			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	52,4	52,0
§ 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. €)	581,7	82,2
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	179	166
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	1.324,1	620,7
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.	%	0,7	0,3

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

4. Quartal 2023

Öffentliche Pfandbriefe		Q4 2023	Q4 2022
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	1.226,3	1.308,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	91,0	92,0
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.375,9	1.457,0
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	%	94,6	91,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro			
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
	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. €)	58,7	19,3
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	115	111
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	158,5	225,9
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)	%	1,0	0,8
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.	%	-	-

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

Hypothekendarlehen		
	Q4 2023	Q4 2022
ISIN	CH0386949314, CH0417086086, CH0438965532, CH0457206842, CH0460872341, CH0463112059, CH0471297991, CH0481013768, CH1100259808, CH1122290237, CH1131931375, CH1137407453, CH113995810, CH1175016091, CH1195555409, CH1233900005, CH1271360427, DE000A11QC61, DE000A2542Y0, DE000A2AASW0, DE000A2G9GV4, DE000A2GS2H6, DE000A2GSRM2, DE000A2LQ4R6, DE000A2LQ4T2, DE000A2TR7N9, DE000A2TSS66, DE000A2YNR3, DE000A30V3C8, DE000A30V3D6, DE000A30V3E4, DE000A351LJ5, DE000A3E5FC1, DE000A3E5P03, DE000A3H2002, DE000A3H2Y70, DE000A3H3JW3, DE000MHB10J3, DE000MHB12J9, DE000MHB13J7, DE000MHB17J8, DE000MHB18J6, DE000MHB19J4, DE000MHB19J4, DE000MHB20J2, DE000MHB21J0, DE000MHB21J0, DE000MHB22J4, DE000MHB22J4, DE000MHB2283, DE000MHB22J8, DE000MHB2317, DE000MHB2374, DE000MHB2432, DE000MHB2440, DE000MHB2457, DE000MHB24J4, DE000MHB25J1, DE000MHB2648, DE000MHB2697, DE000MHB26J9, DE000MHB2705, DE000MHB2721, DE000MHB2739, DE000MHB2754, DE000MHB27J7, DE000MHB2812, DE000MHB2820, DE000MHB2838, DE000MHB2853, DE000MHB2861, DE000MHB28J5, DE000MHB2945, DE000MHB2960, DE000MHB2978, DE000MHB2994, DE000MHB29J3, DE000MHB30J1, DE000MHB31J9, DE000MHB32J7, DE000MHB33J5, DE000MHB34J3, DE000MHB35J0, DE000MHB36J8, DE000MHB37J6, DE000MHB4057, DE000MHB4107, DE000MHB4149, DE000MHB4156, DE000MHB4214, DE000MHB4289, DE000MHB4297, DE000MHB4305, DE000MHB4388, DE000MHB4396, DE000MHB4412, DE000MHB4420, DE000MHB4446, DE000MHB4479, DE000MHB4487, DE000MHB4529, DE000MHB4552, DE000MHB4560, DE000MHB4586, DE000MHB4610, DE000MHB4636, DE000MHB4644, DE000MHB4651, DE000MHB4669, DE000MHB4677, DE000MHB4685, DE000MHB4693, DE000MHB4701, DE000MHB4719, DE000MHB4727, DE000MHB4735, DE000MHB4743, DE000MHB4750, DE000MHB4776, DE000MHB4784, DE000MHB4792, DE000MHB4818, DE000MHB4826, DE000MHB4842, DE000MHB4859, DE000MHB4867, DE000MHB4875, DE000MHB4883, DE000MHB4891, DE000MHB61H0, DE000MHB9171	CH0386949314, CH0417086086, CH0438965532, CH0457206842, CH0460872341, CH0463112059, CH0471297991, CH0481013768, CH1100259808, CH1122290237, CH1131931375, CH1137407453, CH113995810, CH1175016091, CH1195555409, DE000MHB10J3, DE000MHB12J9, DE000MHB13J7, DE000MHB14J5, DE000MHB17J8, DE000MHB18J6, DE000MHB19J4, DE000MHB19J4, DE000MHB20J2, DE000MHB21J5, DE000MHB2192, DE000MHB21J0, DE000MHB22J4, DE000MHB2242, DE000MHB2283, DE000MHB22J8, DE000MHB2317, DE000MHB2374, DE000MHB2432, DE000MHB2440, DE000MHB2457, DE000MHB24J4, DE000MHB25J1, DE000MHB2648, DE000MHB2697, DE000MHB26J9, DE000MHB2705, DE000MHB2721, DE000MHB2739, DE000MHB2754, DE000MHB27J7, DE000MHB2812, DE000MHB2820, DE000MHB2838, DE000MHB2853, DE000MHB2861, DE000MHB28J5, DE000MHB2945, DE000MHB2960, DE000MHB2978, DE000MHB2994, DE000MHB29J3, DE000MHB30J1, DE000MHB31J9, DE000MHB32J7, DE000MHB4024, DE000MHB4057, DE000MHB4107, DE000MHB4149, DE000MHB4156, DE000MHB4172, DE000MHB4206, DE000MHB4214, DE000MHB4248, DE000MHB4263, DE000MHB4289, DE000MHB4297, DE000MHB4305, DE000MHB4354, DE000MHB4370, DE000MHB4388, DE000MHB4396, DE000MHB4404, DE000MHB4412, DE000MHB4420, DE000MHB4438, DE000MHB4446, DE000MHB4479, DE000MHB4487, DE000MHB4495, DE000MHB4529, DE000MHB4552, DE000MHB4560, DE000MHB4586, DE000MHB4602, DE000MHB4610, DE000MHB4636, DE000MHB4644, DE000MHB4651, DE000MHB4669, DE000MHB4677, DE000MHB4685, DE000MHB4693, DE000MHB4701, DE000MHB4719, DE000MHB4727, DE000MHB4735, DE000MHB4743, DE000MHB4750, DE000MHB61H0, DE000MHB9171

Öffentliche Pfandbriefe		
	Q4 2023	Q4 2022
ISIN	DE000MHB3349	DE000MHB3349