

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. €)	7.289,2	8.701,6	7.248,5	8.429,9	6.968,7	7.954,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.023,0	12.529,0	11.713,7	12.768,4	11.228,5	11.721,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.733,7	3.827,4	4.465,2	4.338,5	4.259,8	3.766,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		51,2	44,0	61,6	51,5	61,1	47,3
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	299,8	359,5	145,0	349,0		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	3.434,0	3.467,9	4.320,2	3.989,5		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.733,7	3.827,4	4.465,2	4.338,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		51,2	44,0	61,6	51,5		

* 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. €)	14.474,4	16.130,4	14.295,0	15.331,4	13.297,5	13.249,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	23.548,0	24.278,9	23.024,4	22.764,1	20.981,0	18.953,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	9.073,6	8.148,4	8.729,4	7.432,8	7.683,5	5.704,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		62,7	50,5	61,1	48,5	57,8	43,1
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	586,7	647,5	285,9	609,0		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	8.486,9	7.500,9	8.443,5	6.823,8		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	9.073,6	8.148,4	8.729,4	7.432,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		62,7	50,5	61,1	48,5		

* 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	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Fäv (12 Monate)*	Fäv (12 Monate)*
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Pfandbriefumlauf	Pfandbriefumlauf
					Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	210,0	2.596,9	1.550,5	2.188,7	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	785,7	772,5	510,0	1.386,0	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	886,0	754,2	1.710,0	921,7	210,0	1.550,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	520,0	1.102,2	790,6	1.128,4	785,7	510,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	646,0	1.666,1	1.315,5	1.581,6	1.406,0	2.500,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.285,5	1.125,3	649,0	1.507,7	646,0	1.315,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.019,0	1.671,6	755,5	821,7	1.285,5	649,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.844,5	1.221,6	1.375,5	2.804,3	2.852,5	2.091,0
> 10 Jahre	92,5	112,6	45,0	189,0	103,5	85,0

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2023		Q4 2022		Q4 2023	Q4 2022
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Fäv (12 Monate)*	Fäv (12 Monate)*
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Pfandbriefumlauf	Pfandbriefumlauf
					Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	1.056,4	2.991,9	1.369,6	2.447,6	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.548,9	1.031,9	1.145,6	1.318,8	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.263,2	1.683,4	1.056,4	1.591,4	1.056,4	1.369,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	745,0	794,6	1.639,7	1.183,3	1.548,9	1.145,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.833,5	1.635,9	1.931,4	1.718,2	2.008,2	2.696,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	689,5	1.595,8	1.545,8	1.574,0	1.833,5	1.931,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.105,9	1.837,8	689,9	1.427,0	689,5	1.545,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.910,7	5.421,6	4.287,5	5.982,4	4.332,2	4.437,1
> 10 Jahre	2.321,3	6.555,0	2.464,5	7.036,3	3.005,7	3.004,8

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.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG, § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG und § 28 Abs. 4 Nr. 1 a PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2023

Deckungswerte	Q4 2023 Mio. €	Q4 2022 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	1,4	1,5
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	16,1	18,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.234,3	1.325,0
Mehr als 10 Mio. €	9.064,7	9.482,3
Summe	10.316,5	10.827,0

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2023

Deckungswerte	Q4 2023 Mio. €	Q4 2022 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.734,6	3.817,4
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.723,2	6.665,3
Mehr als 100 Mio. €	13.267,7	13.322,6
Summe	22.725,5	23.805,4

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						Insgesamt	davon							
				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. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	10.316,5	1.588,5	4,7	-	1.524,8	22,3	36,6	8.728,0	3.955,9	1.604,2	112,7	2.635,4	419,9	-	-	-	
	Jahr 2022	10.827,0	1.560,8	4,8	-	1.522,5	0,2	33,4	9.266,3	4.300,6	1.945,6	106,7	2.554,6	358,9	-	-	-	
Deutschland	Jahr 2023	5.432,0	1.583,8	0,0	-	1.524,8	22,3	36,6	3.848,2	1.208,9	836,9	112,7	1.339,5	350,4	-	-	-	
	Jahr 2022	6.199,7	1.556,1	0,0	-	1.522,5	0,2	33,4	4.643,6	1.633,8	1.183,3	106,7	1.443,7	276,1	-	-	-	
Belgien	Jahr 2023	83,8	-	-	-	-	-	-	83,8	76,8	7,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	93,4	-	-	-	-	-	-	93,4	86,4	7,0	-	-	-	-	-	-	
Finnland	Jahr 2023	9,5	-	-	-	-	-	-	9,5	9,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2023	1.203,1	-	-	-	-	-	-	1.203,1	942,9	90,4	-	120,2	49,7	-	-	-	
	Jahr 2022	1.403,1	-	-	-	-	-	-	1.403,1	1.080,3	105,5	-	143,5	73,8	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2023	87,3	-	-	-	-	-	-	87,3	87,3	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	128,7	-	-	-	-	-	-	128,7	97,3	31,5	-	-	-	-	-	-	
Irland	Jahr 2023	35,1	-	-	-	-	-	-	35,1	35,1	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Italien	Jahr 2023	814,7	-	-	-	-	-	-	814,7	405,8	237,6	-	156,3	14,9	-	-	-	
	Jahr 2022	664,7	-	-	-	-	-	-	664,7	348,3	221,1	-	86,4	8,9	-	-	-	
Luxemburg	Jahr 2023	30,4	-	-	-	-	-	-	30,4	30,4	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	30,4	-	-	-	-	-	-	30,4	30,4	-	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2023	573,7	4,7	4,7	-	-	-	-	569,0	374,6	35,9	-	158,5	-	-	-	-	
	Jahr 2022	567,5	4,7	4,7	-	-	-	-	562,8	391,1	24,6	-	147,2	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2023	35,0	-	-	-	-	-	-	35,0	-	20,5	-	14,5	-	-	-	-	
	Jahr 2022	70,7	-	-	-	-	-	-	70,7	19,0	37,2	-	14,5	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2023	543,7	-	-	-	-	-	-	543,7	150,2	169,0	-	219,5	5,0	-	-	-	
	Jahr 2022	587,0	-	-	-	-	-	-	587,0	150,1	174,2	-	262,7	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2023	35,5	-	-	-	-	-	-	35,5	-	-	-	35,5	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Slowakei	Jahr 2023	1,7	-	-	-	-	-	-	1,7	-	1,7	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	2,2	-	-	-	-	-	-	2,2	-	2,2	-	-	-	-	-	-	
Spanien	Jahr 2023	96,0	-	-	-	-	-	-	96,0	-	96,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	48,6	-	-	-	-	-	-	48,6	-	48,6	-	-	-	-	-	-	
Tschechien	Jahr 2023	157,5	-	-	-	-	-	-	157,5	123,4	34,1	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	159,0	-	-	-	-	-	-	159,0	124,1	34,9	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	Jahr 2023	23,4	-	-	-	-	-	-	23,4	-	23,4	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	22,1	-	-	-	-	-	-	22,1	-	22,1	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2023	1.154,1	-	-	-	-	-	-	1.154,1	511,0	51,7	-	591,4	-	-	-	-	
	Jahr 2022	849,9	-	-	-	-	-	-	849,9	339,8	53,5	-	456,6	-	-	-	-	

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	22.725,5	1.674,8	47,3	2.049,8	10.258,3	1.696,0	1.674,8	6.569,8	290,7	138,9
	Jahr 2022	23.805,4	1.640,1	51,1	3.143,6	10.177,4	1.732,1	1.685,1	6.477,8	316,8	221,6
Deutschland	Jahr 2023	21.893,4	1.089,5	47,3	2.049,8	10.182,2	1.625,3	1.089,5	6.469,8	290,7	138,9
	Jahr 2022	22.322,0	1.034,7	51,1	3.126,6	9.550,1	1.643,2	1.034,7	6.377,8	316,8	221,6
Belgien	Jahr 2023	14,3	14,3	-	-	-	-	14,3	-	-	-
	Jahr 2022	21,5	21,5	-	-	-	-	21,5	-	-	-
Dänemark	Jahr 2023	18,8	18,8	-	-	-	-	18,8	-	-	-
	Jahr 2022	22,2	22,2	-	-	-	-	22,2	-	-	-
Finnland	Jahr 2023	34,5	34,5	-	-	-	-	34,5	-	-	-
	Jahr 2022	33,5	33,5	-	-	-	-	33,5	-	-	-
Frankreich	Jahr 2023	114,0	114,0	-	-	-	-	114,0	-	-	-
	Jahr 2022	154,5	154,5	-	-	-	-	154,5	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2023	13,7	13,7	-	-	-	-	13,7	-	-	-
	Jahr 2022	612,1	47,6	-	16,9	547,6	-	47,6	-	-	-
Niederlande	Jahr 2023	103,6	103,6	-	-	-	-	103,6	-	-	-
	Jahr 2022	41,4	41,4	-	-	-	-	41,4	-	-	-
Österreich	Jahr 2023	79,7	10,8	-	-	68,9	-	10,8	-	-	-
	Jahr 2022	85,1	12,7	-	-	72,3	-	12,7	-	-	-
Schweden	Jahr 2023	7,0	7,0	-	-	-	-	7,0	-	-	-
	Jahr 2022	6,2	6,2	-	-	-	-	6,2	-	-	-
Ungarn	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	45,0	-	-	-	-	-	45,0	-	-	-
Schweiz	Jahr 2023	101,7	1,7	-	-	-	-	1,7	100,0	-	-
	Jahr 2022	199,2	99,2	-	-	-	-	99,2	100,0	-	-
Kanada	Jahr 2023	7,2	-	-	-	7,2	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	7,3	-	-	-	7,3	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2023	266,9	266,9	-	-	-	-	266,9	-	-	-
	Jahr 2022	166,6	166,6	-	-	-	-	166,6	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2023	70,7	-	-	-	-	70,7	-	-	-	-
	Jahr 2022	88,9	-	-	-	-	88,9	-	-	-	-

**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**

Staat	4. Quartal	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
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	8,7	8,6	0,1	0,0	-	15,3	14,9	0,4	0,0	-
	Jahr 2022	6,0	5,9	0,1	0,0	-	19,6	19,3	0,2	0,1	-
Deutschland	Jahr 2023	4,3	4,2	0,1	0,0	-	0,4	-	0,4	0,0	-
	Jahr 2022	1,4	1,4	0,1	0,0	-	0,3	-	0,2	0,1	-
Belgien	Jahr 2023	4,3	4,3	-	-	-	14,3	14,3	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	4,4	4,4	-	-	-	18,3	18,3	-	-	-
Niederlande	Jahr 2023	0,0	0,0	-	-	-	0,5	0,5	-	-	-
	Jahr 2022	0,2	0,2	-	-	-	1,1	1,1	-	-	-

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		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	
Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4							
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	706,5	-	-	-	-	706,5
	Jahr 2022	1.702,0	-	-	152,0	-	1.550,0
Deutschland	Jahr 2023	706,5	-	-	-	-	706,5
	Jahr 2022	1.114,0	-	-	-	-	1.114,0
Finnland	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	5,0	-	-	-	-	5,0
Italien	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	247,0	-	-	-	-	247,0
Luxemburg	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	9,0	-	-	-	-	9,0
Polen	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	10,0	-	-	-	-	10,0
Portugal	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	63,0	-	-	-	-	63,0
Slowakei	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	15,0	-	-	-	-	15,0
Slowenien	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	5,0	-	-	-	-	5,0
Spanien	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	63,0	-	-	-	-	63,0
EU-Institutionen	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	171,0	-	-	152,0	-	19,0

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							
	Summe	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
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	822,5	822,5	-	-	-	-
	Jahr 2022	473,5	473,5	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2023	822,5	822,5	-	-	-	-
	Jahr 2022	473,5	473,5	-	-	-	-

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
Hypothekendarlehen			
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	7.289,2	8.701,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	72,9	49,5
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.023,0	12.529,0
davon Gesamtbetrag der Forderungen nach § 12 Abs. 1, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 S. 2, 2. Halbsatz überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Werte nach § 19 Abs. 1, die die Grenzen nach § 19 Abs. 1 S. 7 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 4 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 13	%	69,5	70,2
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
	CAD	-	-
	CHF	40,9	87,3
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	85,4	128,5
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	32,0	-
	USD	851,2	735,7
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4	Jahre	4,7	4,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	57,7	58,0
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. €)	-	982,0
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	-	147
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	662,8	1.503,7
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.	%	1,3	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2023

Öffentliche Pfandbriefe		Q4 2023	Q4 2022
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	14.474,4	16.130,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	97,7	92,4
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	23.548,0	24.278,9
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	%	93,3	93,1
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro			
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	6,5	7,0
	CHF	2,1	2,6
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-677,1	73,6
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	1,5	96,3
	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. €)	221,3	907,8
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	160	174
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	880,8	1.547,8
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.	%	0,8	0,4

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

Hypothekendarlehenpfandbriefe		
	Q4 2023	Q4 2022
ISIN	DE000BLB3Z54, DE000BLB49K4, DE000BLB5382, DE000BLB6JF8, DE000BLB6JG6, DE000BLB6JK8, DE000BLB6JN2, DE000BLB6JT9, DE000BLB6JV5, DE000BLB6JX1, DE000BLB6J02, DE000BLB9P76, DE000BLB9Q75, DE000BLB9RF5, DE000BLB9RH1, DE000BLB9RS8, DE000BLB9RT6, DE000BLB9R82, DE000BLB9SE6, DE000BLB9SF3, DE000BLB9SH9, DE000BLB9SJ5, DE000BLB9SK3, DE000BLB9SN7, DE000BLB9S99, DE000BLB9TJ3, DE000BLB9TM7, DE000BLB9T98, XS2533544701	DE000BLB0SP1, DE000BLB2FX8, DE000BLB3Z54, DE000BLB49K4, DE000BLB5382, DE000BLB6JF8, DE000BLB6JG6, DE000BLB6JK8, DE000BLB6JN2, DE000BLB6JT9, DE000BLB7R92, DE000BLB9NQ1, DE000BLB9NZ2, DE000BLB9N03, DE000BLB9P76, DE000BLB9Q75, DE000BLB9RF5, DE000BLB9RH1, DE000BLB9RS8, DE000BLB9RT6, DE000BLB9R17, DE000BLB9R25, DE000BLB9R74, DE000BLB9R82, DE000BLB9R90, DE000BLB9SE6, DE000BLB9SF3, DE000BLB9SH9, DE000BLB9SJ5, DE000BLB9SK3, DE000BLB9SN7, XS2533544701

Öffentliche Pfandbriefe		
	Q4 2023	Q4 2022
ISIN	DE000BLB12E5, DE000BLB12F2, DE000BLB12G0, DE000BLB2TQ3, DE000BLB2WB9, DE000BLB2538, DE000BLB2579, DE000BLB2850, DE000BLB29P5, DE000BLB3B94, DE000BLB35M9, DE000BLB4Q39, DE000BLB4S78, DE000BLB4VD3, DE000BLB5FD3, DE000BLB5GT7, DE000BLB6H53, DE000BLB6H95, DE000BLB6JH7, DE000BLB6JC5, DE000BLB6JD3, DE000BLB6JE1, DE000BLB6JH4, DE000BLB6JL6, DE000BLB6JM4, DE000BLB6JP7, DE000BLB6JQ5, DE000BLB6JR3, DE000BLB6JY9, DE000BLB9SG1, XS2069965015, XS2072844918, XS2422922943, XS2507957186	DE000BLB03J3, DE000BLB12E5, DE000BLB12F2, DE000BLB12G0, DE000BLB2H24, DE000BLB2JD2, DE000BLB2LF3, DE000BLB2TQ3, DE000BLB2TY7, DE000BLB2V67, DE000BLB2WB9, DE000BLB2520, DE000BLB2538, DE000BLB2579, DE000BLB2850, DE000BLB29P5, DE000BLB3B94, DE000BLB35M9, DE000BLB4Q39, DE000BLB4S78, DE000BLB4VD3, DE000BLB4Y0, DE000BLB5FD3, DE000BLB5GT7, DE000BLB6H46, DE000BLB6H53, DE000BLB6H95, DE000BLB6JH7, DE000BLB6JC5, DE000BLB6JD3, DE000BLB6JE1, DE000BLB6JH4, DE000BLB6JL6, DE000BLB6JM4, DE000BLB6JP7, DE000BLB6JQ5, DE000BLB9NN8, DE000BLB9NP3, DE000BLB9NS7, DE000BLB9SG1, XS2069965015, XS2072844918, XS2422922943, XS2507957186