

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. €)	12.440,1	12.558,0	12.329,0	12.152,4	11.708,2	11.513,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	18.805,7	17.334,6	18.390,3	16.475,0	16.291,9	14.612,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	6.365,6	4.776,6	6.061,3	4.322,7	4.583,7	3.099,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		51,2	38,0	49,2	35,6	39,1	26,9
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	483,8	517,7	246,6	243,0		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	5.881,8	4.258,9	5.814,8	4.079,6		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	6.365,6	4.776,6	6.061,3	4.322,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		51,2	38,0	49,2	35,6		

* 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*	
		Q4 2023	Q4 2022	Q4 2023	Q4 2022	Q4 2023	Q4 2022
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	10.540,2	10.141,8	10.700,3	9.986,0	9.836,7	9.273,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.144,6	12.464,5	13.451,8	12.445,5	12.036,6	11.208,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.604,4	2.322,8	2.751,5	2.459,5	2.199,9	1.935,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,7	22,9	25,7	24,6	22,4	20,9
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	421,2	415,0	214,0	199,7		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	2.183,2	1.907,7	2.537,5	2.259,8		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.604,4	2.322,8	2.751,5	2.459,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,7	22,9	25,7	24,6		

* 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

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	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.529,3	1.116,8	1.047,4	996,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	178,7	1.546,4	148,0	1.396,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	2.701,5	1.689,3	1.521,9	904,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	183,6	1.732,4	155,4	1.168,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.839,0	2.126,8	2.790,5	3.016,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.396,7	1.964,5	1.338,4	1.821,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.704,3	1.703,8	895,0	1.575,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.763,7	4.995,5	4.073,6	4.856,6
> 10 Jahre	143,2	1.930,2	587,8	1.598,9

Q4 2023 FäV (12 Monate)*	Q4 2022 FäV (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
1.529,3	1.047,4
178,7	148,0
2.885,2	1.677,3
1.839,0	2.790,5
1.396,7	1.338,4
4.110,7	4.939,0
500,4	617,4

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2023		Q4 2022	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	100,1	961,2	567,0	731,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.391,0	773,7	634,8	693,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	40,1	607,1	77,1	609,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.278,0	711,1	1.259,3	724,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.531,6	1.634,3	1.182,1	1.144,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.919,1	1.536,4	1.242,6	1.504,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.100,6	1.370,5	1.439,5	1.374,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.158,2	2.930,6	2.480,8	3.171,5
> 10 Jahre	1.021,5	2.619,6	1.258,6	2.510,4

Q4 2023 FäV (12 Monate)*	Q4 2022 FäV (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
100,1	567,0
1.391,0	634,8
1.391,0	634,8
1.318,1	1.336,4
1.531,6	1.182,1
1.919,1	1.242,6
2.398,7	3.706,5
1.881,5	1.472,4

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. €	2.592,9	2.592,8
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	1.450,3	1.160,5
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	3.066,6	2.737,8
Mehr als 10 Mio. €	10.440,1	10.029,8
Summe	17.549,9	16.520,9

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

Deckungswerte	Q4 2023 Mio. €	Q4 2022 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	2.901,4	2.864,9
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.521,1	3.399,4
Mehr als 100 Mio. €	6.722,2	6.200,2
Summe	13.144,6	12.464,5

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	17.549,9	7.832,9	1.213,9	2.079,8	4.521,3	0,0	17,8	9.717,0	5.516,6	2.200,8	1.125,4	868,3	-	5,9	-	-	
	Jahr 2022	16.520,9	7.173,6	1.070,8	1.875,9	4.213,8	0,4	12,7	9.347,3	5.406,6	1.942,8	1.032,5	909,5	47,6	8,4	-	-	
Deutschland	Jahr 2023	14.658,8	7.592,8	1.213,9	2.079,8	4.281,2	0,0	17,8	7.066,0	3.392,6	1.864,7	1.016,7	786,1	-	5,9	-	-	
	Jahr 2022	13.417,7	6.977,0	1.070,8	1.875,9	4.017,2	0,4	12,7	6.440,7	3.037,3	1.582,0	1.017,0	748,3	47,6	8,4	-	-	
Belgien	Jahr 2023	19,6	-	-	-	-	-	-	19,6	19,6	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	19,8	-	-	-	-	-	-	19,8	19,8	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2023	122,6	-	-	-	-	-	-	122,6	114,4	-	8,2	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	197,8	-	-	-	-	-	-	197,8	189,6	-	8,2	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2023	1.148,0	-	-	-	-	-	-	1.148,0	947,3	88,0	100,4	12,3	-	-	-	-	
	Jahr 2022	1.007,2	-	-	-	-	-	-	1.007,2	909,6	6,4	-	91,1	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2023	291,8	-	-	-	-	-	-	291,8	215,5	6,3	-	70,0	-	-	-	-	
	Jahr 2022	315,1	-	-	-	-	-	-	315,1	231,5	6,3	7,3	70,0	-	-	-	-	
Kanada	Jahr 2023	145,4	-	-	-	-	-	-	145,4	87,3	58,2	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	170,7	-	-	-	-	-	-	170,7	111,7	59,0	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2023	1.163,6	240,1	-	-	240,1	-	-	923,5	739,9	183,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	1.392,6	196,5	-	-	196,5	-	-	1.196,0	907,0	289,0	-	-	-	-	-	-	

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	13.144,6	2.902,5	93,8	2.077,0	5.098,2	1.496,1	2.995,8	459,6	862,5	61,7
	Jahr 2022	12.464,5	2.708,5	60,8	2.157,3	4.748,7	1.585,4	2.803,5	215,9	893,0	-
Deutschland	Jahr 2023	12.100,7	2.167,5	-	2.016,9	5.098,2	1.496,1	2.167,5	459,6	862,5	-
	Jahr 2022	11.613,6	2.082,8	-	2.087,9	4.748,7	1.585,4	2.082,8	215,9	893,0	-
Belgien	Jahr 2023	25,0	25,0	-	-	-	-	25,0	-	-	-
	Jahr 2022	32,8	32,8	-	-	-	-	32,8	-	-	-
Dänemark	Jahr 2023	255,1	255,1	-	-	-	-	255,1	-	-	-
	Jahr 2022	142,1	142,1	-	-	-	-	142,1	-	-	-
Frankreich	Jahr 2023	31,0	31,0	-	-	-	-	31,0	-	-	-
	Jahr 2022	69,4	69,4	-	-	-	-	69,4	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2023	8,9	8,9	-	-	-	-	8,9	-	-	-
	Jahr 2022	2,3	2,3	-	-	-	-	2,3	-	-	-
Kroatien	Jahr 2023	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
Malta	Jahr 2023	13,0	-	13,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2023	82,5	82,5	-	-	-	-	82,5	-	-	-
	Jahr 2022	68,8	68,8	-	-	-	-	68,8	-	-	-
Österreich	Jahr 2023	95,8	62,9	12,8	20,1	-	-	62,9	-	-	-
	Jahr 2022	90,7	54,1	12,8	23,7	-	-	54,1	-	-	-
Polen	Jahr 2023	18,0	-	18,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	18,0	-	18,0	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2023	78,1	78,1	-	-	-	-	78,1	-	-	-
	Jahr 2022	87,0	87,0	-	-	-	-	87,0	-	-	-
Slowakei	Jahr 2023	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2023	10,0	-	10,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	10,0	-	10,0	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2023	40,0	-	-	40,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	40,0	-	-	40,0	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2023	129,9	129,9	-	-	-	-	129,9	-	-	-
	Jahr 2022	169,2	169,2	-	-	-	-	169,2	-	-	-
USA	Jahr 2023	61,7	61,7	-	-	-	-	-	-	-	61,7
	Jahr 2022	5,6	-	-	5,6	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2023	155,0	-	-	-	-	-	155,0	-	-	-
	Jahr 2022	95,0	-	-	-	-	-	95,0	-	-	-

**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			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	4. Quartal	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		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	
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	1.255,8	65,0	65,0	21,0	21,0	1.169,8
	Jahr 2022	813,7	20,0	20,0	96,0	96,0	697,7
Deutschland	Jahr 2023	490,8	-	-	-	-	490,8
	Jahr 2022	261,2	-	-	-	-	261,2
Frankreich	Jahr 2023	45,0	45,0	45,0	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2023	32,0	-	-	-	-	32,0
	Jahr 2022	32,0	-	-	-	-	32,0
Kroatien	Jahr 2023	44,9	-	-	-	-	44,9
	Jahr 2022	44,9	-	-	-	-	44,9
Österreich	Jahr 2023	229,6	20,0	20,0	-	-	209,6
	Jahr 2022	134,6	20,0	20,0	-	-	114,6
Polen	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	45,0	-	-	-	-	45,0
Schweden	Jahr 2023	21,0	-	-	21,0	21,0	-
	Jahr 2022	96,0	-	-	96,0	96,0	-
Slowenien	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	33,0	-	-	-	-	33,0
Spanien	Jahr 2023	37,0	-	-	-	-	37,0
	Jahr 2022	37,0	-	-	-	-	37,0
EU-Institutionen	Jahr 2023	355,5	-	-	-	-	355,5
	Jahr 2022	130,0	-	-	-	-	130,0

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	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-

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

Hypothekendarlehen		Q4 2023	Q4 2022
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	12.440,1	12.558,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	71,9	64,2
Deckungsmasse	(Mio. €)	18.805,7	17.334,6
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	%	81,1	81,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro			
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	107,8	150,2
	CHF	22,4	23,2
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	837,8	915,4
	HKD	-	-
	JPY	0,1	0,1
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	292,5	733,9
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4	Jahre	5,7	5,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,2	55,4
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. €)	986,3	-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	18	-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	1.269,9	745,7
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.	%	0,0	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2023

Öffentliche Pfandbriefe		Q4 2023	Q4 2022
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	10.540,2	10.141,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	84,9	70,0
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.144,6	12.464,5
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	%	74,4	74,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro			
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	24,9	6,5
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	150,2	183,9
	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. €)	-	31,7
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	-	17
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	1.427,6	1.384,8
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.	%	0,0	-

