

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
<b>Hypothekendarfandbriefe</b>	(Mio. €)	14.559,3	13.336,9	14.161,9	12.546,8	14.691,3	13.406,7
darunter Derivate	(Mio. €)	82,5	147,9	18,2	147,9	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	16.461,3	15.172,7	16.940,8	15.146,4	16.927,2	15.202,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	1.902,0	1.835,8	2.778,9	2.599,6	2.235,9	1.795,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		13,1	13,8	19,6	20,7	15,2	13,4
Gesetzliche Überdeckung <sup>1</sup>	(Mio. €)	601,8	563,0	283,2	250,9		
Vertragliche Überdeckung <sup>2</sup>	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung <sup>3</sup>	(Mio. €)	1.300,2	1.272,8	2.495,7	2.348,6		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.902,0	1.835,8	2.778,9	2.599,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		13,1	13,8	19,6	20,7		

\* 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
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	1.018,7	1.204,4	1.131,6	1.301,6	1.077,9	1.206,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	1.141,7	1.349,0	1.286,4	1.483,0	1.181,2	1.322,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	123,0	144,6	154,8	181,4	103,3	115,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		12,1	12,0	13,7	13,9	9,6	9,6
Gesetzliche Überdeckung <sup>1</sup>	(Mio. €)	40,6	48,3	22,6	26,0		
Vertragliche Überdeckung <sup>2</sup>	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung <sup>3</sup>	(Mio. €)	82,3	96,3	132,2	155,4		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	123,0	144,6	154,8	181,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		12,1	12,0	13,7	13,9		

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

<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> Vertraglich zugesicherte Überdeckung

<sup>3</sup> 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. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	956,0	1.113,9	1.212,9	1.181,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	734,3	1.382,3	735,1	1.690,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.475,2	1.568,7	873,2	1.410,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	708,2	2.365,4	736,0	1.158,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.274,7	3.578,0	2.188,0	3.239,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.074,9	2.096,4	1.021,8	3.170,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.950,3	2.328,1	1.576,8	1.639,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	4.016,9	1.855,6	4.823,1	1.518,0
> 10 Jahre	368,8	172,9	170,0	164,6

Q4 2023 Fäv (12 Monate)*	Q4 2022 Fäv (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
956,0	1.212,9
734,3	735,1
2.183,4	1.609,2
2.274,7	2.188,0
2.074,9	1.021,8
5.456,3	6.313,9
879,7	256,0

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2023		Q4 2022	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	19,2	65,4	96,8	112,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	78,5	22,3	89,1	15,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	113,3	15,6	19,0	115,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	142,4	10,6	78,5	18,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	114,5	80,3	255,7	26,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	196,8	29,9	114,5	80,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	81,0	110,3	196,8	29,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	149,9	124,0	146,4	180,9
> 10 Jahre	123,1	683,3	207,6	770,6

Q4 2023 Fäv (12 Monate)*	Q4 2022 Fäv (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
19,2	96,8
78,5	89,1
255,8	97,5
114,5	255,8
196,8	114,5
146,4	318,9
207,6	231,9

**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. Entschieden 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. Entschieden 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**

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q4 2023</b> Mio. €	<b>Q4 2022</b> Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	114,9	145,6
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	33,1	37,6
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	293,5	340,6
Mehr als 10 Mio. €	14.819,7	13.534,2
<b>Summe</b>	<b>15.261,2</b>	<b>14.058,0</b>

**Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen**

**4. Quartal 2023**

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q4 2023</b> Mio. €	<b>Q4 2022</b> Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	111,0	127,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	419,2	460,3
Mehr als 100 Mio. €	611,5	761,5
<b>Summe</b>	<b>1.141,7</b>	<b>1.349,0</b>

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt.**

**4. Quartal 2023**

Deckungswerte																	Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	4. Quartal	Insgesamt		davon						Gewerblich								
		Mio. €	Mio. €	Wohnwirtschaftlich						Insgesamt	davon							
				Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
				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			
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2023	15.261,2	1.253,9	-	80,1	1.173,8	-	-	14.007,3	4.591,0	2.693,7	2.480,3	4.069,5	172,8	-	-	0,1	0,1
	Jahr 2022	14.058,0	917,4	-	102,1	815,3	-	-	13.140,6	4.518,0	2.964,5	2.108,9	3.526,5	22,7	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2023	1.359,0	456,0	-	80,1	375,9	-	-	903,0	158,0	187,6	320,8	236,6	-	-	0,1	0,1	
	Jahr 2022	1.602,3	499,2	-	102,1	397,1	-	-	1.103,1	209,9	321,1	320,8	251,3	-	-	-	-	-
<b>Belgien</b>	Jahr 2023	226,8	-	-	-	-	-	-	226,8	92,3	66,5	10,0	58,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	221,7	-	-	-	-	-	-	221,7	87,2	66,5	10,0	58,0	-	-	-	-	-
<b>Dänemark</b>	Jahr 2023	195,5	-	-	-	-	-	-	195,5	-	-	-	195,5	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	47,1	-	-	-	-	-	-	47,1	-	-	-	47,1	-	-	-	-	-
<b>Estland</b>	Jahr 2023	18,7	-	-	-	-	-	-	18,7	-	18,7	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	18,7	-	-	-	-	-	-	18,7	-	18,7	-	-	-	-	-	-	-
<b>Finnland</b>	Jahr 2023	312,0	14,6	-	-	14,6	-	-	297,4	77,4	184,7	35,3	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	294,3	-	-	-	-	-	-	294,3	74,3	184,7	35,3	-	-	-	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2023	1.664,4	9,9	-	-	9,9	-	-	1.654,5	860,5	139,3	178,1	326,5	150,1	-	-	-	-
	Jahr 2022	1.525,2	9,9	-	-	9,9	-	-	1.515,3	958,8	188,8	178,1	189,6	-	-	-	-	-
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2023	2.459,8	309,7	-	-	309,7	-	-	2.150,1	585,9	186,9	427,6	949,7	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	2.109,9	245,7	-	-	245,7	-	-	1.864,2	371,5	334,1	388,4	770,2	-	-	-	-	-
<b>Irland</b>	Jahr 2023	20,3	-	-	-	-	-	-	20,3	-	-	-	20,3	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Italien</b>	Jahr 2023	647,1	-	-	-	-	-	-	647,1	176,9	375,7	34,1	60,4	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	543,3	-	-	-	-	-	-	543,3	67,8	383,4	30,6	61,5	-	-	-	-	-
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2023	57,1	-	-	-	-	-	-	57,1	52,6	-	-	4,5	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	51,5	-	-	-	-	-	-	51,5	47,0	-	-	4,5	-	-	-	-	-
<b>Niederlande</b>	Jahr 2023	735,2	-	-	-	-	-	-	735,2	3,8	-	248,8	482,6	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	664,6	-	-	-	-	-	-	664,6	3,8	-	168,3	492,5	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2023	165,1	-	-	-	-	-	-	165,1	-	119,7	8,0	14,7	22,7	-	-	-	-
	Jahr 2022	165,1	-	-	-	-	-	-	165,1	-	119,7	8,0	14,7	22,7	-	-	-	-
<b>Polen</b>	Jahr 2023	1.382,8	-	-	-	-	-	-	1.382,8	516,6	244,2	622,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	751,6	-	-	-	-	-	-	751,6	102,0	154,2	495,4	-	-	-	-	-	-
<b>Schweden</b>	Jahr 2023	455,1	-	-	-	-	-	-	455,1	188,6	106,8	159,7	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	490,8	-	-	-	-	-	-	490,8	188,1	137,2	165,5	-	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2023	1.183,6	143,1	-	-	143,1	-	-	1.040,5	4,0	756,5	188,4	91,6	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	945,1	-	-	-	-	-	-	945,1	61,8	702,6	132,2	48,5	-	-	-	-	-
<b>Tschechien</b>	Jahr 2023	164,2	-	-	-	-	-	-	164,2	-	-	154,0	10,2	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	92,8	-	-	-	-	-	-	92,8	-	-	82,6	10,2	-	-	-	-	-
<b>Schweiz</b>	Jahr 2023	238,0	-	-	-	-	-	-	238,0	-	-	-	238,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	223,8	-	-	-	-	-	-	223,8	-	-	-	223,8	-	-	-	-	-
<b>Kanada</b>	Jahr 2023	283,0	-	-	-	-	-	-	283,0	-	-	-	283,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	344,0	-	-	-	-	-	-	344,0	-	-	-	344,0	-	-	-	-	-

<b>USA</b>	Jahr 2023	3.329,3	83,7	-	-	83,7	-	-	3.245,6	1.874,4	307,1	48,4	1.015,7	-	-	-	-
	Jahr 2022	3.782,5	86,7	-	-	86,7	-	-	3.695,8	2.345,8	353,5	50,1	946,4	-	-	-	-
<b>sonstige OECD-Staaten</b>	Jahr 2023	364,2	236,9	-	-	236,9	-	-	127,3	-	-	45,1	82,2	-	-	-	-
	Jahr 2022	183,7	75,9	-	-	75,9	-	-	107,8	-	-	43,6	64,2	-	-	-	-

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**4. Quartal 2023**

<b>Deckungswerte</b>											
Staat	4. 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. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2023	1.141,7	-	200,0	651,8	210,7	26,1	35,0	0,7	17,4	-
	Jahr 2022	1.349,0	-	200,0	820,3	236,0	22,0	50,1	0,7	19,9	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2023	861,7	-	-	626,8	190,7	26,1	-	0,7	17,4	-
	Jahr 2022	1.034,0	-	-	775,3	216,0	22,0	0,1	0,7	19,9	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2023	260,0	-	200,0	25,0	-	-	35,0	-	-	-
	Jahr 2022	275,0	-	200,0	25,0	-	-	50,0	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	20,0	-	-	20,0	-	-	-	-	-	-
<b>Japan</b>	Jahr 2023	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-

**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. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	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	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013			
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>							
	Jahr 2023	1.200,1	-	-	240,9	240,9	959,2
	Jahr 2022	1.114,7	-	-	-	-	1.114,7
<b>Deutschland</b>							
	Jahr 2023	738,5	-	-	150,0	150,0	588,5
	Jahr 2022	775,2	-	-	-	-	775,2
<b>Dänemark</b>							
	Jahr 2023	96,2	-	-	21,5	21,5	74,7
	Jahr 2022	35,0	-	-	-	-	35,0
<b>Frankreich</b>							
	Jahr 2023	42,0	-	-	-	-	42,0
	Jahr 2022	18,0	-	-	-	-	18,0
<b>Österreich</b>							
	Jahr 2023	84,4	-	-	69,4	69,4	15,0
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>							
	Jahr 2023	5,0	-	-	-	-	5,0
	Jahr 2022	75,0	-	-	-	-	75,0
<b>EU-Institutionen</b>							
	Jahr 2023	234,0	-	-	-	-	234,0
	Jahr 2022	211,5	-	-	-	-	211,5



**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. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-
	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**

<b>Hypothekendarlehen</b>		<b>Q4 2023</b>	<b>Q4 2022</b>
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	14.559,3	13.336,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	71,7	74,1
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	16.461,3	15.172,7
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	%	50,0	50,5
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro			
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	68,3	66,8
	CHF	69,4	67,0
	CZK	-	-
	DKK	214,0	50,3
	GBP	557,2	492,1
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	56,3	87,8
	USD	640,6	1.175,5
	AUD	-28,0	61,9
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4	Jahre	4,6	4,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,7	55,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe - (Durchschnitt)	%	33,5	32,0
<b>Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6 PfandBG</b>			
Größe sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG für Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	(Mio. €)	756,3	763,1
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	46	51
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	1.104,1	972,6
<b>Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 7 PfandBG</b>			
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)	%	0,5	1,1
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 Buchstabe d (Bonitätsstufe 1)	%	-	-
<b>Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 15 PfandBG</b>			
Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt.	%	-	-

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

**4. Quartal 2023**

Öffentliche Pfandbriefe		Q4 2023	Q4 2022
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	1.018,7	1.204,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	97,5	97,9
<b>Deckungsmasse</b>			
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	1.141,7	1.349,0
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	%	94,5	93,1
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	-	-
<b>Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6 PfandBG</b>			
Größte sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG für Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	(Mio. €)	-0,1	-0,3
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	3	3
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	70,9	102,7
<b>Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 7 PfandBG</b>			
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)	%	-	-
<b>Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 15 PfandBG</b>			
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

Hypothekendarlehenpfandbriefe		
	Q4 2023	Q4 2022
ISIN	DE0002020013, DE0002020021, DE0002020047, DE0002020138, DE0002020211, DE0003150074, DE0003150165, DE0003150173, DE0003150181, DE0003150199, DE0003150207, DE0003150231, DE0003150256, DE0003150363, DE0003150389, DE0003150405, DE0003150421, DE0003150439, DE0003150447, DE0003150462, DE0003150470, DE0003150488, DE0003150496, DE0003150512, DE0003150520, DE0003150538, DE0003150561, DE0003150579, DE0003150587, DE0003150595, DE0003150611, DE0003150629, DE0003150645, DE0003150652, DE0003150678, DE0003150686, DE0003150694, DE0003150728, DE0003150744, DE0003150850, DE0003150918, DE0003151684, DE000A1CR5Q6, DE000A1TND9, DE000A1TNDH8, DE000A1TNDP1, DE000A1TNDX5, DE000A289L62, DE000A289L70, DE000A289L96, DE000A289MA4, DE000A289MB2, DE000A289MC0, DE000A289MD8, DE000A289MG1, DE000A289MH9, DE000A289ML1, DE000A289MU2, DE000A289MV0, DE000A2E4C43, DE000A2E4CE8, DE000A2E4CT6, DE000A2E4CU4, DE000A2E4DA4, DE000A2E4DC0, DE000AAR0207, DE000AAR0215, DE000AAR0249, DE000AAR0256, DE000AAR0272, DE000AAR0280, DE000AAR0306, DE000AAR0314, DE000AAR0330, DE000AAR0348, DE000AAR0363, DE000AAR0371, DE000AAR0389, DE000AAR0397, XS1046548787, XS1092160461, XS1101800396, XS2297684842, XS2337339977	DE0002020013, DE0002020021, DE0002020047, DE0002020138, DE0002020211, DE0003150074, DE0003150165, DE0003150173, DE0003150181, DE0003150199, DE0003150207, DE0003150231, DE0003150256, DE0003150363, DE0003150389, DE0003150405, DE0003150421, DE0003150439, DE0003150447, DE0003150462, DE0003150470, DE0003150488, DE0003150496, DE0003150512, DE0003150520, DE0003150538, DE0003150561, DE0003150579, DE0003150587, DE0003150595, DE0003150611, DE0003150629, DE0003150645, DE0003150652, DE0003150678, DE0003150686, DE0003150694, DE0003150728, DE0003150744, DE0003150850, DE0003150918, DE0003151684, DE000A12T7Q5, DE000A12T7R3, DE000A1CR5Q6, DE000A1E88F4, DE000A1RE4S3, DE000A1TND9, DE000A1TNDH8, DE000A1TNDP1, DE000A1TNDX5, DE000A289L62, DE000A289L70, DE000A289L96, DE000A289MA4, DE000A289MB2, DE000A289MC0, DE000A289MD8, DE000A289MG1, DE000A289MH9, DE000A2E4C43, DE000A2E4C76, DE000A2E4CE8, DE000A2E4CT6, DE000A2E4CU4, DE000A2E4DA4, DE000A2E4DC0, DE000AAR0207, DE000AAR0215, DE000AAR0223, DE000AAR0231, DE000AAR0249, DE000AAR0256, DE000AAR0272, DE000AAR0280, DE000AAR0306, DE000AAR0314, DE000AAR0330, DE000AAR0348, DE000AAR0363, DE000DUS20G4, XS0897426416, XS0996189659, XS1046548787, XS1092160461, XS1101800396, XS2297684842, XS2337339977

Öffentliche Pfandbriefe		
	Q4 2023	Q4 2022
ISIN	DE0002023017, DE0003153037, DE0003153078, DE0003153201, DE0003153219, DE0003153268, DE0003153276, DE0003153292, DE0003153417, DE0003153458, DE0003153532, DE0003158887, DE0003159992	DE0002023017, DE0003153037, DE0003153078, DE0003153201, DE0003153219, DE0003153268, DE0003153276, DE0003153292, DE0003153417, DE0003153458, DE0003153532, DE0003158887, DE0003159992