

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

4. Quartal 2022

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2022	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2021
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	11.653,7	7.966,6	11.227,8	8.086,2	10.834,6	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	17.544,3	17.573,1	17.192,6	18.649,5	15.428,2	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	5.890,7	9.606,5	5.964,8	10.563,3	4.593,6	9.923,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		50,5	120,6	53,1	130,6	42,4	-
Gesetzliche Überdeckung**, 1	(Mio. €)	463,9	-	453,0	-	-	-
Vertragliche Überdeckung**, 2	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Freiwillige Überdeckung**, 3	(Mio. €)	5.426,8	-	5.511,8	-	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.890,7	9.606,5	5.964,8	10.563,3	-	-
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		50,5	120,6	53,1	130,6	-	-

* 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 2022	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2021
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	24.879,0	28.237,0	24.269,0	31.516,9	21.771,2	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	31.780,6	32.468,6	31.439,9	37.451,8	26.361,0	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	6.901,6	4.231,6	7.170,9	5.934,9	4.589,8	5.284,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		27,7	15,0	29,5	18,8	21,1	-
Gesetzliche Überdeckung**, 1	(Mio. €)	968,8	-	977,3	-	-	-
Vertragliche Überdeckung**, 2	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Freiwillige Überdeckung**, 3	(Mio. €)	5.932,8	-	6.193,7	-	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	6.901,6	4.231,6	7.170,9	5.934,9	-	-
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		27,7	15,0	29,5	18,8	-	-

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

** Die Vorjahresdaten werden gemäß § 55 PfandBG erst ab Q3 2023 veröffentlicht.

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 2022**

Hypothekendarlehen	Q4 2022		Q4 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.068,7	1.178,3	2.148,0	749,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	15,0	1.690,0	500,0	1.359,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	2.523,0	1.836,1	1.068,6	1.128,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	2.800,0	1.164,1	15,0	1.409,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.260,0	2.685,8	1.798,0	2.968,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.542,0	2.404,4	2.260,0	2.856,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.335,0	1.959,4	7,0	1.930,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	60,0	3.888,3	120,0	4.816,4
> 10 Jahre	50,0	738,0	50,0	355,3

Q4 2022 FäV (12 Monate)*	Q4 2021** FäV (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
1.068,7	-
15,0	-
5.323,0	-
2.260,0	-
1.542,0	-
1.395,0	-
50,0	-

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2022		Q4 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.398,7	2.649,5	1.527,8	1.752,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	2.267,4	1.509,6	3.368,4	1.440,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	2.127,7	1.617,4	3.153,2	2.529,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	3.976,1	1.290,6	2.261,8	1.502,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.291,7	2.469,2	4.158,5	2.591,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.892,1	2.816,9	1.324,7	2.381,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.067,5	2.535,6	1.914,3	2.927,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	5.015,2	7.692,0	6.840,4	8.698,1
> 10 Jahre	4.842,6	9.199,9	3.687,9	8.644,2

Q4 2022 FäV (12 Monate)*	Q4 2021** FäV (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
1.398,7	-
2.267,4	-
6.103,7	-
1.291,7	-
1.892,1	-
6.939,6	-
4.985,7	-

Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

	Q4 2022	Q4 2021**
Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsunfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsunfähigkeit), 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.	

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

** Die Vorjahresdaten werden gemäß § 55 PfandBG erst ab Q3 2023 veröffentlicht.

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
4. Quartal 2022

Deckungswerte	Q4 2022 Mio. €	Q4 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	1.021,0	838,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	315,8	259,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	833,4	859,1
Mehr als 10 Mio. €	14.205,5	14.272,8
Summe	16.375,7	16.229,0

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
4. Quartal 2022

Deckungswerte	Q4 2022 Mio. €	Q4 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.732,7	3.707,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	8.259,3	7.804,2
Mehr als 100 Mio. €	19.788,6	20.492,0
Summe	31.780,6	32.003,8

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 2022

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. €	
		Mio. €	Mio. €	Wohnwirtschaftlich			Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Insgesamt	davon					Mio. €					Mio. €
				Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser				Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten						
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	16.375,7	5.024,0	270,6	830,0	3.922,7	0,5	0,1	11.351,7	7.571,7	3.348,4	191,1	179,1	61,5	-	-	-			
	Jahr 2021	16.229,0	4.478,1	222,3	655,5	3.599,7	0,5	0,1	11.750,9	7.541,0	3.837,5	158,2	162,4	49,8	2,0	-	-			
Deutschland	Jahr 2022	8.061,9	3.115,7	270,6	830,0	2.014,4	0,5	0,1	4.946,3	2.715,9	1.806,8	191,1	171,0	61,5	-	-	-			
	Jahr 2021	8.124,8	2.890,1	222,3	655,5	2.011,7	0,5	0,1	5.234,7	2.676,2	2.194,1	158,2	154,4	49,8	2,0	-	-			
Belgien	Jahr 2022	99,6	-	-	-	-	-	-	99,6	99,6	-	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2021	146,7	-	-	-	-	-	-	146,7	146,7	-	-	-	-	-	-	-			
Finnland	Jahr 2022	365,0	12,2	-	-	12,2	-	-	352,8	178,7	174,1	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2021	351,3	12,2	-	-	12,2	-	-	339,1	150,3	188,8	-	-	-	-	-	-			
Frankreich	Jahr 2022	1.397,8	-	-	-	-	-	-	1.397,8	1.088,8	309,0	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2021	1.279,1	16,0	-	-	16,0	-	-	1.263,1	982,2	280,9	-	-	-	-	-	-			
Großbritannien	Jahr 2022	271,6	-	-	-	-	-	-	271,6	271,6	-	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2021	453,3	-	-	-	-	-	-	453,3	418,3	35,0	-	-	-	-	-	-			
Luxemburg	Jahr 2022	105,6	-	-	-	-	-	-	105,6	105,6	-	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2021	175,8	-	-	-	-	-	-	175,8	175,8	-	-	-	-	-	-	-			
Niederlande	Jahr 2022	379,8	-	-	-	-	-	-	379,8	208,1	163,7	-	8,0	-	-	-	-			
	Jahr 2021	445,4	-	-	-	-	-	-	445,4	256,9	180,5	-	8,0	-	-	-	-			
Österreich	Jahr 2022	152,4	-	-	-	-	-	-	152,4	120,7	31,7	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2021	155,6	-	-	-	-	-	-	155,6	120,7	34,9	-	-	-	-	-	-			
Polen	Jahr 2022	1.225,5	-	-	-	-	-	-	1.225,5	636,0	589,5	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2021	1.067,7	-	-	-	-	-	-	1.067,7	487,6	580,1	-	-	-	-	-	-			
Schweden	Jahr 2022	183,5	-	-	-	-	-	-	183,5	38,0	145,5	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2021	293,4	-	-	-	-	-	-	293,4	88,5	204,9	-	-	-	-	-	-			
Tschechien	Jahr 2022	303,4	-	-	-	-	-	-	303,4	251,1	52,3	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2021	282,2	-	-	-	-	-	-	282,2	229,9	52,3	-	-	-	-	-	-			
Norwegen	Jahr 2022	83,7	-	-	-	-	-	-	83,7	61,1	22,6	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2021	64,3	-	-	-	-	-	-	64,3	64,3	-	-	-	-	-	-	-			
USA	Jahr 2022	3.745,9	1.896,1	-	-	1.896,1	-	-	1.849,8	1.796,6	53,2	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2021	3.389,4	1.559,8	-	-	1.559,8	-	-	1.829,6	1.743,6	86,0	-	-	-	-	-	-			

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

4. Quartal 2022

Deckungswerte											
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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	31.780,6	1.232,7	109,9	9.747,6	12.679,3	4.738,9	1.233,1	1.011,7	2.177,2	82,8
	Jahr 2021	32.003,8	931,5	109,9	10.400,4	12.794,7	4.526,5	937,7	862,5	2.274,3	97,8
Deutschland	Jahr 2022	29.745,8	1.053,6	51,1	9.553,3	12.517,5	4.712,9	1.054,0	996,8	777,4	82,8
	Jahr 2021	29.899,9	785,2	51,1	10.184,9	12.606,6	4.497,8	791,4	843,6	826,7	97,8
Belgien	Jahr 2022	719,8	-	-	-	-	-	-	-	719,8	-
	Jahr 2021	696,8	-	-	-	-	0,9	-	-	695,9	-
Dänemark	Jahr 2022	43,2	43,2	-	-	-	-	43,2	-	-	-
	Jahr 2021	34,2	34,2	-	-	-	-	34,2	-	-	-
Finnland	Jahr 2022	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	295,9	21,9	-	136,4	111,6	26,0	21,9	-	-	-
	Jahr 2021	341,1	18,7	-	158,0	136,6	27,8	18,7	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	0,5	0,5	-	-	-	-	0,5	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	690,6	1,9	58,8	-	-	-	1,9	-	630,0	-
	Jahr 2021	762,8	2,3	58,8	-	-	-	2,3	-	701,7	-
Portugal	Jahr 2022	50,0	-	-	-	-	-	-	-	50,0	-
	Jahr 2021	50,0	-	-	-	-	-	-	-	50,0	-
Schweden	Jahr 2022	28,0	28,0	-	-	-	-	28,0	-	-	-
	Jahr 2021	31,5	31,5	-	-	-	-	31,5	-	-	-
Spanien	Jahr 2022	52,3	-	-	7,3	30,2	-	-	14,9	-	-
	Jahr 2021	59,5	-	-	9,1	31,5	-	-	18,9	-	-
Schweiz	Jahr 2022	135,0	84,2	-	50,8	-	-	84,2	-	-	-
	Jahr 2021	107,5	59,1	-	48,4	-	-	59,1	-	-	-

**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 2022**

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bulgarien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Estland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finnland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Griechenland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kroatien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lettland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Litauen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Malta	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rumänien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowakei	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tschechien	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ungarn	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zypern	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Island	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liechtenstein	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Norwegen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Japan	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
sonstige OECD-Staaten	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
übrige Staaten/Institutionen	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen
4. Quartal 2022

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)			Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4
			Insgesamt	gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	1.168,7	-	-	302,5	302,5	866,2	
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	
Deutschland	Jahr 2022	866,2	-	-	-	-	866,2	
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2022	302,5	-	-	302,5	302,5	-	
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	

* Die Vorjahresdaten werden gemäß § 55 PfandBG erst ab Q3 2023 veröffentlicht.

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2022

Hypothekendarlehen		Q4 2022	Q4 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	11.653,7	7.966,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	70,6	93,7
Deckungsmasse	(Mio. €)	17.544,3	17.573,1
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. 6 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	%	68,4	62,7
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	1,8	1,9
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	224,7	456,5
	HKD	-	-
	JPY	515,6	-
	NOK	83,4	66,0
	SEK	187,6	296,7
	USD	3.687,1	3.389,8
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4	Jahre	4,6	4,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	59,0	59,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe - (Durchschnitt)	%	-	-

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. €)	956,4	-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	79	-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	1.185,1	-
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.	%	-	-

* Die Vorjahresdaten werden gemäß § 55 PfandBG erst ab Q3 2023 veröffentlicht.

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2022

Öffentliche Pfandbriefe		Q4 2022	Q4 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	24.879,0	28.237,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	68,1	75,9
Deckungsmasse	(Mio. €)	31.780,6	32.468,6
davon Gesamtbetrag der Forderungen nach § 20 Abs. 1 und Abs. 2, die die Grenzen nach § 20 Abs. 3 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 überschreiten* § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 Abs. 2 Nr. 3 überschreiten* § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12		-	
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 13	%	93,9	94,8
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
	CAD	-	-
	CHF	101,8	143,2
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	696,5
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	294,9	220,6
	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. €)	284,4	-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	175	-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	584,3	-

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.	%		-	-

* Die Vorjahresdaten werden gemäß § 55 PfandBG erst ab Q3 2023 veröffentlicht.

**Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN) nach Pfandbriefgattung
4. Quartal 2022**

Hypothekendarlehenpfandbriefe		
	Q4 2022	Q4 2021*
ISIN	DE000HLB1J20, DE000HLB4J92, DE000HLB4LY4, DE000HLB4YL4, DE000HLB4116, DE000HLB42D1, DE000HLB42M2, DE000HLB42Y7, DE000HLB7515, DE000HLB78B9, XS1767931477, XS1793271716, XS1883355601, XS2001346480, XS2022037795, XS2106576494, XS2433126807, XS2446114600, XS2536375368	-

Öffentliche Pfandbriefe		
	Q4 2022	Q4 2021*
ISIN	DE000A0ASMW9, DE000A0A3HE5, DE000A0A3HW7, DE000A0A3HZ0, DE000DXAOK24, DE000DXAOMG8, DE000DXAOPY4, DE000DXAORA0, DE000DXAOTU4, DE000HLB0AN8, DE000HLB0AP3, DE000HLB0P49, DE000HLB0P56, DE000HLB0P98, DE000HLB1BZ8, DE000HLB1C27, DE000HLB1C43, DE000HLB1JX6, DE000HLB2LC4, DE000HLB2NE6, DE000HLB2YN4, DE000HLB4JEO, DE000HLB4JK7, DE000HLB4JM3, DE000HLB4JN1, DE000HLB4J76, DE000HLB4J84, DE000HLB4U48, DE000HLB4U71, DE000HLB4VB1, DE000HLB4V96, DE000HLB4VE9, DE000HLB4Y69, DE000HLB4ZG1, DE000HLB4Z68, DE000HLB40Y1, DE000HLB41B7, DE000HLB41C5, DE000HLB41D3, DE000HLB41M4, DE000HLB41Z6, DE000HLB42Q3, DE000HLB42R1, DE000HLB42X9, DE000WL88ET1, DE0002677572, XS0946693834, XS1548773982, XS1587900843, XS1793273092, XS1936186425, XS2056484889, XS2106579670, XS2433240764, XS2445172187, XS2461137189	-

* Die Vorjahresdaten werden gemäß § 55 PfandBG erst ab Q3 2023 veröffentlicht.