

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

3. Quartal 2023

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2023	Q3 2022	Q3 2023	Q3 2022	Q3 2023	Q3 2022
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	9.651,0	10.678,7	9.305,7	10.305,3	9.024,8	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	16.737,9	16.545,1	16.144,2	15.993,6	14.934,8	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	7.086,9	5.866,5	6.838,5	5.688,3	5.910,0	4.689,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		73,4	54,9	73,5	55,2	65,5	-
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	384,5	418,0	186,1	412,6	-	-
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	6.702,5	5.448,5	6.811,8	5.275,7	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	7.086,9	5.866,5	6.838,5	5.688,3	-	-
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		73,4	54,9	73,5	55,2	-	-

* 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*	
		Q3 2023	Q3 2022	Q3 2023	Q3 2022	Q3 2023	Q3 2022
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	22.764,4	27.145,0	21.880,2	26.838,9	20.338,6	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	32.575,2	31.548,6	31.746,3	31.423,1	28.516,2	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	9.810,9	4.403,6	9.866,1	4.584,2	8.177,6	3.304,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		43,1	16,2	45,1	17,1	40,2	-
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	883,0	983,0	438,3	1.077,5	-	-
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	8.927,9	3.420,6	9.366,1	3.506,7	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	9.810,9	4.403,6	9.866,1	4.584,2	-	-
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		43,1	16,2	45,1	17,1	-	-

* 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; Die Vorjahreskennzahl (Q3/2022) setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG inkl. Zins- und Währungsstressszenarien und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG zusammen.

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
3. Quartal 2023

Hypothekendarlehen	Q3 2023		Q3 2022	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.045,0	1.885,9	1.068,7	1.082,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.253,0	1.673,4	15,0	1.163,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	3.300,0	1.418,9	2.020,0	1.441,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.010,0	1.260,2	1.253,0	1.419,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.542,0	2.658,0	3.335,0	2.384,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.285,0	2.456,7	1.542,0	2.515,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	50,0	1.322,7	1.285,0	2.293,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	153,0	3.691,6	110,0	3.985,1
> 10 Jahre	13,0	370,4	50,0	260,0

Q3 2023 FäV (12 Monate)*	Q3 2022 FäV (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
1.045,0	1.068,7
1.253,0	15,0
4.310,0	3.273,0
1.542,0	3.335,0
1.285,0	1.542,0
153,0	1.395,0
63,0	50,0

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2023		Q3 2022	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.634,0	1.667,5	2.421,5	2.535,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	2.809,7	1.652,1	3.446,9	1.809,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	2.315,8	1.337,0	2.358,9	1.334,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	931,8	1.201,9	2.730,5	1.275,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.683,3	2.891,0	2.297,0	2.504,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.045,8	2.946,2	1.685,9	2.815,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.799,4	3.645,5	2.030,4	2.594,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	4.019,5	7.475,7	5.357,2	8.033,1
> 10 Jahre	4.525,2	9.758,4	4.816,7	8.645,9

Q3 2023 FäV (12 Monate)*	Q3 2022 FäV (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
1.634,0	2.416,6
2.809,7	3.378,3
3.247,6	5.167,2
1.683,3	2.299,2
2.045,8	1.688,2
6.328,3	7.223,6
5.015,8	4.971,8

Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

	Q3 2023	Q3 2022
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.	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.	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 ein äußerst unwahrscheinliches Szenario, welches erst nach Ernennung eines Sachwalters zur Geltung kommen könnte.

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
3. Quartal 2023**

Deckungswerte	Q3 2023 Mio. €	Q3 2022 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	1.126,3	997,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	404,3	299,6
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	839,8	859,7
Mehr als 10 Mio. €	14.035,8	14.155,1
Summe	16.406,2	16.311,5

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

Deckungswerte	Q3 2023 Mio. €	Q3 2022 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.699,1	3.705,7
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	8.421,6	8.246,4
Mehr als 100 Mio. €	20.261,0	19.188,7
Summe	32.381,7	31.140,8

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.

3. 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	3. 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		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. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	16.406,2	5.081,8	313,1	972,2	3.796,3	-	0,1	11.324,4	7.853,0	3.077,4	171,5	161,1	61,4	-	-		
	Jahr 2022	16.311,7	5.134,3	261,6	798,0	4.074,1	0,5	0,1	11.177,3	7.184,4	3.500,7	202,7	178,4	111,0	-	-		
Deutschland	Jahr 2023	7.866,9	3.225,7	313,1	972,2	1.940,2	-	0,1	4.641,2	2.713,9	1.541,3	171,5	153,1	61,4	-	-		
	Jahr 2022	7.999,3	3.085,7	261,6	798,0	2.025,5	0,5	0,1	4.913,6	2.455,3	1.974,1	202,7	170,4	111,0	-	-		
Belgien	Jahr 2023	187,2	-	-	-	-	-	-	187,2	187,2	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2022	144,0	-	-	-	-	-	-	144,0	144,0	-	-	-	-	-	-		
Finnland	Jahr 2023	388,4	12,2	-	-	12,2	-	-	376,2	201,7	174,5	-	-	-	-	-		
	Jahr 2022	335,7	12,2	-	-	12,2	-	-	323,5	135,9	187,6	-	-	-	-	-		
Frankreich	Jahr 2023	1.391,9	9,3	-	-	9,3	-	-	1.382,7	1.082,0	300,6	-	-	-	-	-		
	Jahr 2022	1.184,8	-	-	-	-	-	-	1.184,8	873,4	311,3	-	-	-	-	-		
Großbritannien	Jahr 2023	221,7	-	-	-	-	-	-	221,7	221,7	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2022	287,5	-	-	-	-	-	-	287,5	287,5	-	-	-	-	-	-		
Luxemburg	Jahr 2023	105,6	-	-	-	-	-	-	105,6	105,6	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2022	175,8	-	-	-	-	-	-	175,8	175,8	-	-	-	-	-	-		
Niederlande	Jahr 2023	447,9	-	-	-	-	-	-	447,9	276,5	163,4	-	8,0	-	-	-		
	Jahr 2022	445,4	-	-	-	-	-	-	445,4	256,9	180,5	-	8,0	-	-	-		
Österreich	Jahr 2023	152,4	-	-	-	-	-	-	152,4	120,7	31,7	-	-	-	-	-		
	Jahr 2022	152,4	-	-	-	-	-	-	152,4	120,7	31,7	-	-	-	-	-		
Polen	Jahr 2023	1.357,9	-	-	-	-	-	-	1.357,9	728,6	629,3	-	-	-	-	-		
	Jahr 2022	1.217,8	-	-	-	-	-	-	1.217,8	625,9	591,9	-	-	-	-	-		
Schweden	Jahr 2023	161,2	26,8	-	-	26,8	-	-	134,4	24,8	109,6	-	-	-	-	-		
	Jahr 2022	187,6	-	-	-	-	-	-	187,6	38,8	148,8	-	-	-	-	-		
Tschechien	Jahr 2023	302,7	-	-	-	-	-	-	302,7	250,4	52,3	-	-	-	-	-		
	Jahr 2022	303,6	-	-	-	-	-	-	303,6	251,4	52,3	-	-	-	-	-		
Norwegen	Jahr 2023	78,2	-	-	-	-	-	-	78,2	57,0	21,1	-	-	-	-	-		
	Jahr 2022	83,3	-	-	-	-	-	-	83,3	60,8	22,5	-	-	-	-	-		
USA	Jahr 2023	3.744,3	1.807,9	-	-	1.807,9	-	-	1.936,4	1.882,9	53,5	-	-	-	-	-		
	Jahr 2022	3.794,4	2.036,4	-	-	2.036,4	-	-	1.758,0	1.758,0	-	-	-	-	-	-		

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. Quartal 2023

Deckungswerte											
Staat	3. 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 2023	32.381,7	1.474,1	109,9	9.955,1	12.827,4	4.676,7	1.544,4	1.730,2	1.466,6	71,4
	Jahr 2022	31.140,8	1.103,6	109,9	9.405,2	12.618,2	4.692,3	1.103,6	891,6	2.224,6	95,3
Deutschland	Jahr 2023	30.346,8	1.152,9	51,1	9.775,9	12.657,0	4.676,7	1.194,4	1.132,8	787,5	71,4
	Jahr 2022	29.045,3	934,4	51,1	9.203,9	12.446,0	4.665,9	934,4	875,4	773,2	95,3
Belgien	Jahr 2023	679,1	-	-	-	-	-	-	-	679,1	-
	Jahr 2022	735,7	-	-	-	-	-	-	-	735,7	-
Dänemark	Jahr 2023	43,5	43,5	-	-	-	-	43,5	-	-	-
	Jahr 2022	47,6	47,6	-	-	-	-	47,6	-	-	-
Finnland	Jahr 2023	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2023	291,6	20,8	-	121,1	120,9	-	49,6	-	-	-
	Jahr 2022	308,3	19,1	-	141,4	121,4	26,4	19,1	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2023	114,5	114,5	-	-	-	-	114,5	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2023	645,7	1,7	58,8	-	-	-	1,7	585,2	-	-
	Jahr 2022	726,6	2,1	58,8	-	-	-	2,1	-	665,8	-
Portugal	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	50,0	-	-	-	-	-	-	-	50,0	-
Schweden	Jahr 2023	26,3	26,3	-	-	-	-	26,3	-	-	-
	Jahr 2022	29,6	29,6	-	-	-	-	29,6	-	-	-
Spanien	Jahr 2023	48,0	-	-	6,3	29,5	-	-	12,1	-	-
	Jahr 2022	55,2	-	-	8,2	30,8	-	-	16,2	-	-
Schweiz	Jahr 2023	166,2	114,4	-	51,7	-	-	114,4	-	-	-
	Jahr 2022	122,5	70,8	-	51,8	-	-	70,8	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
3. 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 Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	3. 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 Hypothekendarstellungen
3. Quartal 2023

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen 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	3. 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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	331,8	-	-	-	-	331,8
	Jahr 2022	233,6	-	-	-	-	233,6
Deutschland	Jahr 2023	331,8	-	-	-	-	331,8
	Jahr 2022	233,6	-	-	-	-	233,6

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

3. Quartal 2023

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2, § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 a) bis c), § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4							
Staat	Summe	davon					
		Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2		Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 a) bis c)		Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4	
		Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	193,5	-	-	193,5	193,5	-
	Jahr 2022	407,8	407,8	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	407,8	407,8	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2023	193,5	-	-	193,5	193,5	-
	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
3. Quartal 2023

Hypothekendarlehen		Q3 2023	Q3 2022
Umlaufende Pfandbriefe			
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	9.651,0	10.678,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	%	74,5	77,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)			
Deckungsmasse			
davon Gesamtbetrag der Forderungen nach § 12 Abs. 1, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 S. 2, 2. Halbsatz überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11			
davon Gesamtbetrag der Werte nach § 19 Abs. 1, die die Grenzen nach § 19 Abs. 1 S. 7 überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11			
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12			
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12			
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 4 überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12			
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	%	69,8	61,6
§ 28 Abs. 1 Nr. 13			
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung	CAD	-	-
je Fremdwährung in Mio. Euro	CHF	1,7	1,8
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	187,2	230,6
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	78,9	81,3
	SEK	180,1	173,4
	USD	3.714,3	3.301,9
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)	Jahre	4,8	4,7
§ 28 Abs. 2 Nr. 4			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	58,8	59,1
§ 28 Abs. 2 Nr. 3			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe - (Durchschnitt)	%	-	-
Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6 PfandBG			
Größe sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG für Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	(Mio. €)	-	116,3
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	-	168
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	320,9	224,5
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.	%	-	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2023

Öffentliche Pfandbriefe		Q3 2023	Q3 2022
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	22.764,4	27.145,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	72,7	70,4
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	32.575,2	31.548,6
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	94,2
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro			
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	70,6	121,9
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	465,3	573,2
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	454,4	204,1
	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. €)	457,0	905,0
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	178	72
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	1.228,6	974,6
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.	%	-	-

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

Hypothekenpfandbriefe	
	Q3 2023
ISIN	DE000HLB4LY4, DE000HLB4YL4, DE000HLB4116, DE000HLB42D1, DE000HLB42M2, DE000HLB42Y7, DE000HLB43H0, DE000HLB43J6, DE000HLB7515, XS1767931477, XS1883355601, XS2001346480, XS2022037795, XS2106576494, XS2433126807, XS2446114600, XS2536375368, XS2589441943
	Q3 2022
	DE000HLB1J20, DE000HLB4116, DE000HLB42D1, DE000HLB42M2, DE000HLB4J92, DE000HLB4LY4, DE000HLB4YL4, DE000HLB7515, DE000HLB78B9, XS1767931477, XS1793271716, XS1883355601, XS2001346480, XS2022037795, XS2106576494, XS2433126807, XS2446114600, XS2536375368

Öffentliche Pfandbriefe	
	Q3 2023
ISIN	DE000A0ASMW9, DE000A0A3HE5, DE000A0A3HW7, DE000A0A3HZ0, DE000DXA0K24, DE000DXA0MG8, DE000DXA0PY4, DE000DXA0RA0, DE000DXA0T4, DE000HLB0AN8, DE000HLB0AP3, DE000HLB0P56, DE000HLB1B28, DE000HLB1C27, DE000HLB1C43, DE000HLB1XJ6, DE000HLB2LC4, DE000HLB2NE6, DE000HLB2YN4, DE000HLB4JK7, DE000HLB4JM3, DE000HLB4J76, DE000HLB4J84, DE000HLB4J48, DE000HLB4U71, DE000HLB4VB1, DE000HLB4V96, DE000HLB4YE9, DE000HLB4ZG1, DE000HLB4Z68, DE000HLB40Y1, DE000HLB41C5, DE000HLB41D3, DE000HLB41M4, DE000HLB41Z6, DE000HLB42Q3, DE000HLB42R1, DE000HLB42X9, DE000HLB4249, DE000WLB8ET1, DE0002677572, XS1548773982, XS1587900843, XS1793273092, XS1936186425, XS2056484889, XS2106579670, XS2433240764, XS2445172187, XS2461137189, XS2590759044, XS2673929944
	Q3 2022
	DE0002677572, DE000A0A3HE5, DE000A0A3HW7, DE000A0A3HZ0, DE000A0ASMW9, DE000DXA0K24, DE000DXA0MG8, DE000DXA0PY4, DE000DXA0RA0, DE000DXA0T4, DE000DXA1NC3, DE000HLB0AN8, DE000HLB0AP3, DE000HLB0P49, DE000HLB0P56, DE000HLB0P64, DE000HLB0P98, DE000HLB1B28, DE000HLB1C27, DE000HLB1C43, DE000HLB1XJ6, DE000HLB2LC4, DE000HLB2NE6, DE000HLB2YN4, DE000HLB4090, DE000HLB40Y1, DE000HLB41B7, DE000HLB41C5, DE000HLB41D3, DE000HLB41M4, DE000HLB41Z6, DE000HLB42Q3, DE000HLB4J76, DE000HLB4J84, DE000HLB4J60, DE000HLB4JK7, DE000HLB4JM3, DE000HLB4JN1, DE000HLB4U48, DE000HLB4U71, DE000HLB4V96, DE000HLB4VB1, DE000HLB4Y36, DE000HLB4Y69, DE000HLB4YE9, DE000HLB4Z68, DE000HLB4ZG1, DE000WLB8ET1, XS0946693834, XS1382379318, XS1548773982, XS1587900843, XS1793273092, XS1936186425, XS2056484889, XS2106579670, XS2433240764, XS2445172187, XS2461137189