

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. €)	12.536,8	13.259,0	12.212,9	12.875,4	11.572,1	12.186,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	18.813,2	16.923,9	17.742,9	16.177,8	15.791,5	14.385,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	6.276,4	3.664,9	5.530,0	3.302,3	4.219,3	2.199,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		50,1	27,6	45,3	25,6	36,5	18,0
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	513,7	553,7	244,3	511,4	-	-
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	5.762,7	3.111,2	5.285,7	2.790,9	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	6.276,4	3.664,9	5.530,0	3.302,3	-	-
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		50,1	27,6	45,3	25,6	-	-

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2023	Q3 2022	Q3 2023	Q3 2022	Q3 2023	Q3 2022
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	10.034,5	10.576,6	9.890,3	10.459,9	9.149,6	9.760,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.263,7	12.460,8	13.093,1	12.511,8	11.791,8	11.281,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.229,2	1.884,1	3.202,8	2.051,8	2.642,1	1.521,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		32,2	17,8	32,4	19,6	28,9	15,6
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	413,3	436,0	197,8	422,0	-	-
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	2.815,9	1.448,1	3.005,0	1.629,8	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.229,2	1.884,1	3.202,8	2.051,8	-	-
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		32,2	17,8	32,4	19,6	-	-

* 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

3. Quartal 2023

Hypothekendarlehen	Q3 2023		Q3 2022	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.158,4	1.335,4	725,2	1.286,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	639,5	1.284,4	1.028,0	965,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	2.774,2	1.416,4	1.147,8	939,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	60,7	1.705,8	614,5	1.027,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.898,9	2.241,4	2.800,5	2.878,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.295,9	1.971,7	1.298,2	1.970,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.704,1	1.973,0	894,6	1.399,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.862,4	5.150,4	4.162,8	5.021,8
> 10 Jahre	142,8	1.734,6	587,4	1.434,3

Q3 2023 FäV (12 Monate)* Mio. €	Q3 2022 FäV (12 Monate)* Mio. €
-	-
-	-
1.158,4	725,2
639,5	1.028,0
2.834,9	1.762,3
1.898,9	2.800,5
1.295,9	1.298,2
4.209,4	4.238,0
499,9	1.406,8

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2023		Q3 2022	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	462,1	749,3	710,6	647,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	154,4	834,8	713,3	832,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.265,5	665,8	636,1	602,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.045,1	648,1	752,6	667,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	786,1	1.387,2	1.340,6	1.075,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.102,5	1.657,9	1.068,4	1.258,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.268,5	1.539,1	1.507,5	1.512,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.928,2	3.130,5	2.597,3	3.431,7
> 10 Jahre	1.022,1	2.651,1	1.250,2	2.431,8

Q3 2023 FäV (12 Monate)* Mio. €	Q3 2022 FäV (12 Monate)* Mio. €
-	-
-	-
462,1	710,6
154,4	713,3
2.310,6	1.388,7
786,1	1.340,6
2.102,5	1.068,4
2.586,7	3.887,0
1.632,1	1.468,0

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. €	2.623,0	2.630,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	1.405,4	1.087,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	3.063,9	2.791,1
Mehr als 10 Mio. €	10.680,6	9.577,0
Summe	17.772,9	16.085,2

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2023

Deckungswerte	Q3 2023 Mio. €	Q3 2022 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	2.929,6	3.000,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.627,0	3.185,9
Mehr als 100 Mio. €	6.707,1	6.275,0
Summe	13.263,7	12.460,8

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 rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	
Staat	3. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
		davon		Insgesamt						davon								
		Insgesamt		Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Insgesamt	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze			
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten		Jahr 2023	17.772,9	7.823,7	1.206,2	2.054,8	4.544,6	0,0	18,1	9.949,2	5.550,8	2.340,9	1.135,7	875,2	39,9	6,7	-	-
		Jahr 2022	16.085,2	6.836,4	1.048,6	1.817,1	3.957,3	0,4	12,9	9.248,8	5.247,8	2.042,6	1.027,6	872,8	49,6	8,3	-	-
Deutschland		Jahr 2023	14.781,5	7.640,1	1.206,2	2.054,8	4.381,0	0,0	18,1	7.121,4	3.333,0	1.899,1	1.049,9	792,9	39,9	6,7	-	-
		Jahr 2022	13.106,0	6.621,3	1.048,6	1.817,1	3.742,2	0,4	12,9	6.484,7	3.097,7	1.605,8	1.012,1	711,3	49,6	8,3	-	-
Belgien		Jahr 2023	19,8	-	-	-	-	-	-	19,8	19,8	-	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2022	19,8	-	-	-	-	-	-	19,8	19,8	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich		Jahr 2023	156,0	-	-	-	-	-	-	156,0	147,7	-	8,2	-	-	-	-	-
		Jahr 2022	197,8	-	-	-	-	-	-	197,8	189,6	-	8,2	-	-	-	-	-
Großbritannien		Jahr 2023	1.106,4	-	-	-	-	-	-	1.106,4	935,2	88,5	70,4	12,3	-	-	-	-
		Jahr 2022	853,9	-	-	-	-	-	-	853,9	755,9	6,5	-	91,6	-	-	-	-
Niederlande		Jahr 2023	308,4	-	-	-	-	-	-	308,4	224,9	6,3	7,2	70,0	-	-	-	-
		Jahr 2022	315,4	-	-	-	-	-	-	315,4	231,8	6,3	7,3	70,0	-	-	-	-
Kanada		Jahr 2023	149,7	-	-	-	-	-	-	149,7	89,8	59,9	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2022	181,7	-	-	-	-	-	-	181,7	118,1	63,6	-	-	-	-	-	-
USA		Jahr 2023	1.271,2	183,6	-	-	183,6	-	-	1.087,5	800,3	287,2	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2022	1.410,6	215,1	-	-	215,1	-	-	1.195,5	835,0	360,5	-	-	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. 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	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	13.263,7	3.121,8	70,8	2.051,8	5.045,0	1.535,3	3.152,6	464,7	879,3	64,3
	Jahr 2022	12.460,8	2.738,6	60,8	2.219,2	4.733,8	1.564,1	2.755,1	180,0	914,3	33,5
Deutschland	Jahr 2023	12.249,3	2.336,9	-	1.988,1	5.045,0	1.535,3	2.336,9	464,7	879,3	-
	Jahr 2022	11.659,9	2.120,2	-	2.147,5	4.733,8	1.564,1	2.120,2	180,0	914,3	-
Belgien	Jahr 2023	26,4	26,4	-	-	-	-	26,4	-	-	-
	Jahr 2022	34,4	34,4	-	-	-	-	34,4	-	-	-
Dänemark	Jahr 2023	262,7	262,7	-	-	-	-	262,7	-	-	-
	Jahr 2022	146,3	146,3	-	-	-	-	146,3	-	-	-
Frankreich	Jahr 2023	32,2	32,2	-	-	-	-	32,2	-	-	-
	Jahr 2022	72,0	72,0	-	-	-	-	72,0	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2023	7,2	7,2	-	-	-	-	7,2	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kroatien	Jahr 2023	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
Malta	Jahr 2023	10,0	-	10,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2023	82,4	82,4	-	-	-	-	82,4	-	-	-
	Jahr 2022	36,9	36,9	-	-	-	-	36,9	-	-	-
Österreich	Jahr 2023	91,8	55,3	12,8	23,7	-	-	55,3	-	-	-
	Jahr 2022	72,1	33,7	12,8	25,6	-	-	33,7	-	-	-
Polen	Jahr 2023	18,0	-	18,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	18,0	-	18,0	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2023	82,5	82,5	-	-	-	-	82,5	-	-	-
	Jahr 2022	87,0	87,0	-	-	-	-	87,0	-	-	-
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	171,9	171,9	-	-	-	-	171,9	-	-	-
	Jahr 2022	174,5	174,5	-	-	-	-	174,5	-	-	-
USA	Jahr 2023	64,3	64,3	-	-	-	-	-	-	-	64,3
	Jahr 2022	39,7	33,5	-	6,1	-	-	-	-	-	33,5
EU-Institutionen	Jahr 2023	95,0	-	-	-	-	-	95,0	-	-	-
	Jahr 2022	50,0	-	-	-	-	-	50,0	-	-	-

* Die Position beinhaltet die Förderbanken in Höhe von 781 Mio. EUR für 2023 und in Höhe von 728 Mio. EUR für 2022.

**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 Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deutschland	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Belgien	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dänemark	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kroatien	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Malta	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Slowenien	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spanien	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
EU-Institutionen	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 8, 9, 10 PfandBG

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen
3. 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	3. Quartal	Summe	davon		davon		davon	
			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	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		1.040,3	20,0	20,0	66,0	66,0	954,3
	Jahr 2022		838,7	20,0	20,0	146,0	96,0	672,7
Deutschland	Jahr 2023		440,8	-	-	-	-	440,8
	Jahr 2022		416,2	-	-	50,0	-	366,2
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		190,0	-	-	-	-	190,0
	Jahr 2022		-	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 8, 9 PfandBG

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	3. 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 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		-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022		-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2023		-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022		-	-	-	-	-	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2023

Hypothekendarlehen		Q3 2023	Q3 2022
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	12.536,8	13.259,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	72,7	65,5
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	18.813,2	16.923,9
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	%	80,3	80,6
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
	CAD	105,2	159,1
	CHF	21,6	24,2
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	789,6	779,9
	HKD	-	-
	JPY	0,1	0,5
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	403,8	747,5
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4	Jahre	5,6	5,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,3	55,5
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. €)	375,8	449,7
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	110	49
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	972,0	769,2
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. €)	10.034,5	10.576,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	81,8	61,8
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.263,7	12.460,8
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	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 13	%	72,9	74,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	18,9	6,8
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
USD	320,2	204,5	
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. €)	310,0	501,7
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	52	27
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	1.370,9	1.385,7
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

Hypothekendarlehen	
	Q3 2023
ISIN	<p>DE000LBW6CA9, DE000LBW6CB7, DE000LBW6CC5, DE000LBW6CD3, DE000LBW6CE1, DE000LBW6CF8, DE000LBW6CG6, DE000LBW6CH4, DE000LBW6CJ0, DE000LBW6CK8, DE000LBW6CL6, DE000LBW6CM4, DE000LBW6CN2, DE000LBW6CP7, DE000LBW6CQ5, DE000LBW6CR3, DE000LBW6CS1, DE000LBW6CT9, DE000LBW6CU7, DE000LBW6CV5, DE000LBW6CW3, DE000LBW6CZ6, DE000LBW6C96, DE000LB0QZS8, DE000LB0Q803, DE000LB0R082, DE000LB0SXX7, DE000LB0SZ17, DE000LB0UXX8, DE000LB0UXX2, DE000LB0UX31, DE000LB0VEN4, DE000LB0V7F3, DE000LB0VPR1, DE000LB0VPZ4, DE000LB0VQ05, DE000LB0VQ39, DE000LB0VQ54, DE000LB0V9T5, DE000LB0WA44, DE000LB0WA51, DE000LB0WA77, DE000LB0WW30, DE000LB0XYZ2, DE000LB0ZZX9, DE000LB0Z0P8, DE000LB0Z0X2, DE000LB0Z085, DE000LB00CF5, DE000LB00CM1, DE000LB00C93, DE000LB00DG1, DE000LB00MU3, DE000LB01RP0, DE000LB01WS4, DE000LB01R06, DE000LB01M54, DE000LB06C06, DE000LB06FA6, DE000LB09PQ5, DE000LB1A706, DE000LB1B0U5, DE000LB1B0V3, DE000LB1B2S5, DE000LB1DRM4, DE000LB1DRN2, DE000LB1DRT9, DE000LB1DSM2, DE000LB1DSZ4, DE000LB1DVV5, DE000LB1DVX3, DE000LB1M2X2, DE000LB1P2E9, DE000LB1P6B6, DE000LB1P8N7, DE000LB1P8P2, DE000LB125N3, DE000LB2CHJ1, DE000LB2CJQ2, DE000LB2CJR0, DE000LB2CJS8, DE000LB2CPG0, DE000LB2CQG8, DE000LB2CS87, DE000LB2CTZ2, DE000LB2CYY5, DE000LB2CYZ2, DE000LB2CY14, DE000LB2CY22, DE000LB2CY30, DE000LB2CY48, DE000LB2CY55, DE000LB2CY97, DE000LB2CZA2, DE000LB2CZB0, DE000LB2CZC8, DE000LB2CZE4, DE000LB2C0B3, DE000LB2V502, DE000LB2V6L6, DE000LB2V6M4, DE000LB2WAB1, DE000LB2WAF2, DE000LB2ZSM3, DE000LB2ZS07, DE000LB2ZTL3, DE000LB2ZTR0, DE000LB2ZT55, DE000LB2ZT63, DE000LB2ZUX6, DE000LB2ZUY4, DE000LB2ZVN5, DE000LB2ZV93, DE000LB2ZWS2, DE000LB2ZWT0, DE000LB2ZX91, DE000LB38168, DE000LB382K6, DE000LB382L4, DE000LB383H0, DE000LB383J6, DE000LB384E5, DE000LB384F2, DE000LB384G0, DE000LB385X2, DE000LB385Y0, DE000LB385Z7, DE000LB38648, DE000LB38655, DE000LB38663, DE000LB38689, DE000LB387B4, DE000LB387J7, DE000LB388R8, DE0002050572, DE0002050598, DE0002050622, DE0002050630, DE0002050655, DE0002050663, DE0002050671, DE0002050705, DE0002050721, DE0002060167, DE0002060175, DE0002060209, DE0002060217, DE0002060233, DE0002060241, DE0002820693, DE0003440350, DE0003440368, DE0003440392, DE0003440426, DE0003450417, DE0003450433, DE0003450474, DE0003450490, DE0003450532, DE0003450581, DE0003450615, DE0003450623, DE0003450631, DE0003450649, DE0003450656, DE0003450664, DE0003450672, DE0003450714, XF0002820201, XF0002820367, XF0003440157, XF0003440165, XF0003440199, XF0003440306, XF0003450263, XF0003450271</p>

Öffentliche Pfandbriefe	
	Q3 2023
ISIN	<p>DE000LBW0HZ8, DE000LBW3Q77, DE000LBW6PJ2, DE000LBW7J3, DE000LBW7YY1, DE000LB00DA4, DE000LB01WY2, DE000LB06CF2, DE000LB1B1G2, DE000LB1B1S7, DE000LB1DQ71, DE000LB1DR96, DE000LB1D0B3, DE000LB1D064, DE000LB1D1B1, DE000LB1MOZ1, DE000LB13AH8, DE000LB13AA1, DE000LB2CKN7, DE000LB2CLB0, DE000LB2CMY0, DE000LB2CRZ6, DE000LB2CSN0, DE000LB2CSV3, DE000LB2CTH0, DE000LB2CYS7, DE000LB2CYT5, DE000LB2CYU3, DE000LB2CYV1, DE000LB2WAK2, DE000LB2WAL0, DE000LB2WAM8, DE000LB2ZSL5, DE000LB2ZS31, DE000LB2ZVB0, DE000LB2ZVE4, DE000LB2ZXF7, DE000LB38077, DE000LB381U7, DE000LB386A8, DE000LB387C2, DE0002823911, DE0003413266, DE0003413308, DE0003443032, DE0003453106, DE0003453148, DE0003453197</p>

Zahldifferenzen können rundungsbedingt auftreten.