

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

4. Quartal 2023

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2023	Q4 2022	Q4 2023	Q4 2022	Q4 2023	Q4 2022
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	35.124,7	33.425,1	33.312,0	30.020,2	31.393,5	27.333,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	41.271,9	39.429,0	40.364,9	37.119,7	37.869,1	33.851,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	6.147,2	6.003,9	7.052,9	7.099,4	6.475,5	6.518,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,5	18,0	21,2	23,6	20,6	23,8
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	1.426,1	1.348,7	666,2	1.230,7		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	4.721,1	4.655,2	6.386,7	5.868,7		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	6.147,2	6.003,9	7.052,9	7.099,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,5	18,0	21,2	23,6		

* 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 2023	Q4 2022	Q4 2023	Q4 2022	Q4 2023	Q4 2022
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	9.474,3	9.611,7	9.926,7	9.794,9	9.292,9	8.759,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.802,0	12.522,9	12.252,6	12.538,5	11.387,8	11.169,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.327,7	2.911,3	2.325,9	2.743,6	2.094,9	2.409,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,6	30,3	23,4	28,0	22,5	27,5
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	376,2	387,3	198,5	388,4		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	1.951,5	2.524,0	2.127,4	2.355,2		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.327,7	2.911,3	2.325,9	2.743,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,6	30,3	23,4	28,0		

* 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 Vorjahreskenzzahl (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
4. Quartal 2023

Hypothekendarlehen	Q4 2023		Q4 2022	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	2.130,9	2.137,5	1.645,5	1.736,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.795,0	1.950,3	787,0	1.986,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.646,5	1.986,8	1.960,9	1.813,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	2.375,5	2.633,7	1.520,0	1.711,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	4.551,5	4.211,1	3.531,0	4.051,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	4.278,1	4.263,8	4.043,5	3.735,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	3.626,1	3.759,7	3.778,1	3.955,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	10.341,6	12.562,7	11.412,2	12.693,0
> 10 Jahre	4.379,6	7.766,4	4.747,0	7.746,3

Q4 2023 Fäv (12 Monate)*	Q4 2022 Fäv (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
2.130,9	1.645,5
1.795,0	787,0
4.022,0	3.480,9
4.551,5	3.531,0
4.278,1	4.043,5
12.876,1	15.055,2
5.471,2	4.882,0

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2023		Q4 2022	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	534,3	580,9	477,5	602,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	397,5	702,6	335,3	652,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	783,7	476,3	534,3	546,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	454,0	599,9	297,5	674,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	700,0	1.083,9	1.245,4	1.040,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.069,7	900,9	745,0	1.025,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	537,9	825,1	568,7	866,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.691,7	2.768,8	1.907,0	2.982,0
> 10 Jahre	3.305,6	3.863,6	3.501,0	4.133,3

Q4 2023 Fäv (12 Monate)*	Q4 2022 Fäv (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
534,3	477,5
397,5	335,3
1.237,7	831,8
700,0	1.245,4
1.069,7	745,0
1.932,6	2.098,9
3.602,6	3.877,8

Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

	Q4 2023	Q4 2022
Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsfähigkeit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht überschuldet (keine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der Annahme, dass die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls nach Ablauf des größtmöglichen Verschiebungszeitraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG.	Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsfähigkeit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht überschuldet (keine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der Annahme, dass die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls nach Ablauf des größtmöglichen Verschiebungszeitraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG.
Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit. Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen. Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.	Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit. Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen. Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2023

Deckungswerte	Q4 2023 Mio. €	Q4 2022 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	10.569,0	9.691,8
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	3.294,9	2.907,5
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	9.974,3	10.340,5
Mehr als 10 Mio. €	16.170,7	15.541,1
Summe	40.008,9	38.481,0

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2023

Deckungswerte	Q4 2023 Mio. €	Q4 2022 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	5.454,6	5.720,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.056,7	4.406,1
Mehr als 100 Mio. €	2.290,6	2.396,2
Summe	11.802,0	12.522,9

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

4. Quartal 2023

Deckungswerte																Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	
Staat	4. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
		Mio. €	Mio. €	Insgesamt	davon					Insgesamt	davon							
					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	40.008,9	23.444,8	2.707,0	8.094,1	12.323,0	270,5	50,2	2.707,0	16.564,2	7.854,5	5.359,3	1.153,3	1.931,4	116,4	149,2	-	-
	Jahr 2022	38.481,0	22.090,0	2.225,0	7.306,1	12.270,4	256,2	32,4	2.225,0	16.390,9	7.390,2	4.509,2	227,8	4.068,2	187,7	7,9	-	-
Deutschland	Jahr 2023	38.595,8	23.436,5	2.707,0	8.093,9	12.315,0	270,5	50,2	2.707,0	15.159,3	6.948,3	5.030,7	1.066,5	1.856,0	108,6	149,2	-	-
	Jahr 2022	37.155,2	22.081,7	2.224,9	7.305,7	12.262,4	256,2	32,4	2.224,9	15.073,5	6.564,6	4.182,2	227,8	3.911,0	180,1	7,9	-	-
Frankreich	Jahr 2023	339,1	8,2	0,0	0,1	8,0	-	-	339,1	207,9	123,1	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	278,1	8,3	0,0	0,2	8,0	-	-	269,8	153,8	116,1	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2023	243,3	-	-	-	-	-	-	243,3	228,8	6,7	-	-	-	7,8	-	-	-
	Jahr 2022	241,0	-	-	-	-	-	-	241,0	224,2	9,2	-	-	-	7,7	-	-	-
Niederlande	Jahr 2023	721,9	0,1	-	0,1	-	-	-	721,8	465,2	105,1	77,0	74,5	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	689,2	0,1	-	0,1	-	-	-	689,1	443,3	99,3	-	146,5	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2023	14,0	-	-	-	-	-	-	14,0	4,3	-	9,7	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	14,0	-	-	-	-	-	-	14,0	4,3	-	-	9,7	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2023	43,4	-	-	-	-	-	-	43,4	-	43,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	52,2	-	-	-	-	-	-	52,2	-	52,2	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2023	51,3	-	-	-	-	-	-	51,3	-	50,4	-	1,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	51,2	-	-	-	-	-	-	51,2	-	50,3	-	1,0	-	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

4. Quartal 2023

Deckungswerte											
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	11.802,0	-	595,5	1.874,4	8.132,8	575,7	234,2	314,8	73,0	1,6
	Jahr 2022	12.522,9	-	595,7	2.209,9	8.605,8	595,1	96,7	323,7	94,1	2,0
Deutschland	Jahr 2023	10.352,6	-	26,0	1.246,6	8.095,6	512,2	234,2	163,4	73,0	1,6
	Jahr 2022	10.907,0	-	26,0	1.427,1	8.566,9	526,5	96,7	167,7	94,1	2,0
Belgien	Jahr 2023	68,0	-	45,0	23,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	68,0	-	45,0	23,0	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2023	40,0	-	40,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	40,0	-	40,0	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2023	103,2	-	10,0	88,2	5,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	111,5	-	10,0	95,5	5,9	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2023	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2023	442,1	-	417,1	25,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	442,3	-	417,3	25,0	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2023	308,6	-	50,0	204,3	30,0	-	-	24,2	-	-
	Jahr 2022	328,6	-	50,0	224,3	30,0	-	-	24,2	-	-
Schweiz	Jahr 2023	162,0	-	-	162,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	152,3	-	-	152,3	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2023	254,7	-	-	125,3	2,2	-	-	127,2	-	-
	Jahr 2022	397,3	-	-	262,6	3,0	-	-	131,7	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2023	63,5	-	-	-	-	63,5	-	-	-	-
	Jahr 2022	68,5	-	-	-	-	68,5	-	-	-	-

**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			
Staat	4. Quartal	Mio. €	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Mio. €	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen
4. Quartal 2023

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b), § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c), § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4								
Staat	4. Quartal	Mio. €	davon		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				davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten		Jahr 2023	1.263,0	-	-	-	-	1.263,0
		Jahr 2022	948,0	-	-	-	-	948,0
Deutschland		Jahr 2023	1.263,0	-	-	-	-	1.263,0
		Jahr 2022	948,0	-	-	-	-	948,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe
4. Quartal 2023

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2, § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 a) bis 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. €
4. Quartal							
Gesamtsumme - alle Staaten							
Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-
Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland							
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

Hypothekendarlehen		Q4 2023	Q4 2022
Hypothekendarlehen			
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	35.124,7	33.425,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	98,8	99,5
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	41.271,9	39.429,0
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	%	90,0	90,1
Nettoanwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	225,8	201,9
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	48,7	45,8
	USD	-	-
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4	Jahre	5,3	5,1
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,0	54,1
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. €)	1.037,7	553,9
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	85	86
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	1.076,4	779,9
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

4. Quartal 2023

Öffentliche Pfandbriefe		Q4 2023	Q4 2022
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	9.474,3	9.611,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	95,6	93,5
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.802,0	12.522,9
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	%	97,0	97,9
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro			
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	24,2	25,9
	CHF	54,9	51,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	24,0	20,9
	HKD	-	-
	JPY	26,2	29,2
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-20,9	21,4
	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. €)	295,5	267,7
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	175	164
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	935,7	1.242,5
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.	%	-	-

