

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 und 3 PfandBG
Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte

	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
	Q4 2022	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2021
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen	15.980,7	16.421,8	15.385,3	17.237,4	14.932,0	17.051,5
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	19.773,2	19.226,2	19.703,7	20.258,4	18.928,8	19.880,3
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	3.792,4	2.804,4	4.318,3	3.020,9	3.996,8	2.828,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	23,7%	17,1%	28,1%	17,5%	26,8%	16,6%
Gesetzliche Überdeckung**	612,6		307,7			
Vertragliche Überdeckung**						
Freiwillige Überdeckung**	3.179,8		4.010,6			
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.792,4	2.804,4	4.318,3	3.020,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	23,7%	17,1%	28,1%	17,5%		

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

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4, 5 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden Hypothekendarlehen und der dafür verwendeten Deckungsmassen

	Q4 2022		Q4 2021		Q4 2022	Q4 2021**
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	FäV (12 Monate)* Pfandbriefumlauf	FäV (12 Monate)* Pfandbriefumlauf
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	1.675,9	2.647,6	2.323,3	3.771,4	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	628,9	2.378,7	848,0	1.633,7	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	2.968,7	1.417,7	1.986,6	1.104,2	1.675,9	-
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	851,1	1.864,3	960,2	1.940,2	628,9	-
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.909,1	2.924,0	3.784,5	2.537,5	3.819,8	-
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.859,0	1.977,7	1.122,5	2.269,5	1.909,1	-
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.181,1	1.990,0	900,0	1.501,8	1.859,0	-
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.384,3	4.170,3	1.999,9	4.188,5	3.339,9	-
> 10 Jahre	2.522,6	402,8	2.496,8	279,5	2.748,1	-
Summe	15.980,7	19.773,2	16.421,8	19.226,2	15.980,7	-

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

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

Informationen zu Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 Absatz 2a

Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 Absatz 2a PfandBG

Q4 2022 / Q4 2021

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 Abs. 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 überschreiben 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 Höchstverschiebedauer von 12 Monaten zu berücksichtigen. Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe 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 Abs. 2a und 2b PfandBG

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 8, 9, 10 PfandBG
Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen - Detaildarstellung

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 a) und b), Nr.3 a) bis c) und Nr. 4							
		Insgesamt	davon				
			Forderungen nach § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2a) und b)		Forderungen nach § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3a) bis c)		Forderung gem. § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 4
			Insgesamt	gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
Mio. €	Mio. €	Mio. €		Mio. €		Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Q4 2022	1.326,7	-	-	188,1	-	1.138,6
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Q4 2022	105,5	-	-	-	-	105,5
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-
Belgien	Q4 2022	25,0	-	-	-	-	25,0
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-
Irland	Q4 2022	75,0	-	-	-	-	75,0
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-
Italien	Q4 2022	170,0	-	-	-	-	170,0
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-
Lettland	Q4 2022	25,0	-	-	-	-	25,0
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Q4 2022	58,4	-	-	-	-	58,4
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-
Österreich	Q4 2022	234,7	-	-	-	-	234,7
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-
Slowakei	Q4 2022	100,0	-	-	-	-	100,0
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-
Slowenien	Q4 2022	50,0	-	-	-	-	50,0
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-
Spanien	Q4 2022	295,0	-	-	-	-	295,0
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-
übrige Staaten/Institutionen	Q4 2022	188,1	-	-	188,1	-	-
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 b, c und Nr. 2 PfandBG

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

		Deckungswerte															Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt		
Summe	davon							Gewerblich							Mio. €	Mio. €				
	Wohnwirtschaftlich							Summe											Mio. €	Mio. €
	Summe	davon						Summe	davon											
Mio. €	Mio. €	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €					
Gesamtsumme - alle Staaten	Q4 2022	18.446,5	3.036,8	289,8	2,4	2.622,3	122,3	-	15.409,7	9.129,3	2.181,6	247,7	2.930,5	843,8	76,9	0,0	0,0			
Deutschland	Q4 2021	17.330,3	2.988,3	317,5	12,5	2.480,0	178,3	-	14.342,1	8.224,4	2.273,1	263,8	2.687,1	827,9	65,8	0,1	0,1			
	Q4 2022	7.651,0	2.570,0	232,3	2,3	2.213,1	122,3	-	5.081,0	2.802,7	755,7	69,1	739,4	637,2	76,9	0,0	0,0			
	Q4 2021	7.756,5	2.620,2	260,0	12,4	2.169,4	178,3	-	5.136,3	2.854,6	760,8	69,7	699,2	686,3	65,8	0,1	0,1			
Belgien	Q4 2022	12,7	-	-	-	-	-	-	12,7	12,7	-	-	-	-	-	-	-			
	Q4 2021	80,6	-	-	-	-	-	-	80,6	80,6	-	-	-	-	-	-	-			
Finnland	Q4 2022	202,1	-	-	-	-	-	-	202,1	117,7	84,4	-	-	-	-	-	-			
	Q4 2021	194,8	13,7	-	-	13,7	-	-	181,1	95,5	85,6	-	-	-	-	-	-			
Frankreich	Q4 2022	2.298,1	-	-	-	-	-	-	2.298,1	1.555,8	158,9	54,9	321,9	206,6	-	-	-			
	Q4 2021	2.130,0	-	-	-	-	-	-	2.130,0	1.492,3	151,4	53,5	291,1	141,7	-	-	-			
Großbritannien	Q4 2022	1.444,3	-	-	-	-	-	-	1.444,3	584,0	343,2	25,3	491,7	-	-	-	-			
	Q4 2021	1.473,8	-	-	-	-	-	-	1.473,8	496,3	392,7	48,3	536,5	-	-	-	-			
Italien	Q4 2022	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	36,8	-	-	14,3	-	-	-	-			
	Q4 2021	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	36,8	-	-	14,3	-	-	-	-			
Luxemburg	Q4 2022	46,3	-	-	-	-	-	-	46,3	19,6	-	-	26,8	-	-	-	-			
	Q4 2021	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	26,9	-	-	26,8	-	-	-	-			
Niederlande	Q4 2022	640,1	101,3	57,5	-	43,8	-	-	538,7	181,1	41,9	-	315,7	-	-	-	-			
	Q4 2021	560,7	103,3	57,5	-	45,8	-	-	457,4	196,2	41,9	-	219,4	-	-	-	-			
Österreich	Q4 2022	194,2	0,0	-	0,0	-	-	-	194,1	51,8	77,0	-	65,3	-	-	-	-			
	Q4 2021	194,2	0,0	-	0,0	-	-	-	194,1	51,8	77,0	-	65,3	-	-	-	-			
Polen	Q4 2022	1.042,8	-	-	-	-	-	-	1.042,8	494,4	271,8	15,4	261,3	-	-	-	-			
	Q4 2021	880,8	-	-	-	-	-	-	880,8	432,1	268,5	15,4	164,9	-	-	-	-			
Rumänien	Q4 2022	110,1	-	-	-	-	-	-	110,1	110,1	-	-	-	-	-	-	-			
	Q4 2021	143,4	-	-	-	-	-	-	143,4	110,1	33,3	-	-	-	-	-	-			
Schweden	Q4 2022	619,9	27,4	-	-	27,4	-	-	592,6	280,3	156,8	-	155,5	-	-	-	-			
	Q4 2021	636,2	-	-	-	-	-	-	636,2	276,4	152,2	-	207,6	-	-	-	-			
Slowakei	Q4 2022	88,4	-	-	-	-	-	-	88,4	-	22,0	-	66,4	-	-	-	-			
	Q4 2021	88,4	-	-	-	-	-	-	88,4	-	22,0	-	66,4	-	-	-	-			
Slowenien	Q4 2022	44,0	-	-	-	-	-	-	44,0	-	44,0	-	-	-	-	-	-			
	Q4 2021	44,7	-	-	-	-	-	-	44,7	-	44,7	-	-	-	-	-	-			
Spanien	Q4 2022	188,8	-	-	-	-	-	-	188,8	75,3	67,3	-	46,2	-	-	-	-			
	Q4 2021	200,8	-	-	-	-	-	-	200,8	75,3	85,3	-	40,2	-	-	-	-			
Tschechien	Q4 2022	215,7	-	-	-	-	-	-	215,7	33,3	92,4	44,8	45,2	-	-	-	-			
	Q4 2021	254,2	-	-	-	-	-	-	254,2	75,7	92,4	40,9	45,2	-	-	-	-			
Ungarn	Q4 2022	139,5	-	-	-	-	-	-	139,5	78,2	49,0	-	12,4	-	-	-	-			
	Q4 2021	139,5	-	-	-	-	-	-	139,5	78,2	49,0	-	12,4	-	-	-	-			
Schweiz	Q4 2022	46,1	-	-	-	-	-	-	46,1	46,1	-	-	-	-	-	-	-			
	Q4 2021	76,6	-	-	-	-	-	-	76,6	76,6	-	-	-	-	-	-	-			
USA	Q4 2022	3.411,4	338,0	-	-	338,0	-	-	3.073,4	2.649,5	17,2	38,3	368,4	-	-	-	-			
	Q4 2021	2.370,4	251,1	-	-	251,1	-	-	2.119,3	1.769,3	16,2	36,0	297,7	-	-	-	-			

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

	Q4 2022	Q4 2021
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	51,1	61,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	115,0	130,2
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.101,4	1.241,3
Mehr als 10 Mio. €	17.179,0	15.897,8
Summe	18.446,5	17.330,3

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 6, 7, 11 bis 15 sowie Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 und 4 PfandBG

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte

	Q4 2022	Q4 2021
	Mio. €	Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen	15.980,7	16.421,8
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 13)	90,4%	85,2%
Deckungsmasse	19.773,2	19.226,2
davon Gesamtbetrag der Darlehen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 Satz 2 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 11)	-	-
davon Gesamtbetrag der Werte nach § 19 Abs. 1, die die Grenzen nach § 19 Abs. 1 Satz 7 überschreiben (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 11)	-	-
Darlehen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 12)*	-	-
Darlehen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 12)*	-	-
Darlehen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 4 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 12)*	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 13)	56,5%	58,4%
	CHF	93,9
	GBP	329,4
	SEK	30,5
	USD	576,1
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Darlehen- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)		
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Darlehen (seasoning) in Jahren (§ 28 Abs. 2 Nr. 4)	3,5	3,4
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	55,6%	54,4%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	32,1%	31,4%
Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 6*	Q4 2022	Q4 2021
Größte sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a Satz 3 PfandBG für Darlehen (Liquiditätsbedarf)	(Mio €)	-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1- 180)	-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a Satz 3 erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio €)	1.326,2
Kennzahlen zu Derivaten nach § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 7	Q4 2022	Q4 2021
	in %	in %
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gem. § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gem. § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 Buchstabe c (Bonitätsstufe 2)	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gem. § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 (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 Satz 1 Nr. 15	Q4 2022	Q4 2021
	in %	in %
Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt.	0,0%	0,0%

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 PfandBG

Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN)

	Q4 2022	Q4 2021
ISIN	DE000A11QA15,DE000A11QA56,DE000A11QAL5,DE000A11QAM3,DE000A11QAQ4,DE000A11QAT8,DE000A11QAU6,DE000A11QAV4,DE000A11QAX0,DE000A11QAY8,DE000A13SV24,DE000A13SV65,DE000A13SWC0,DE000A1RFB30,DE000A1RFBQ3,DE000A1X3LL4,DE000A1X3LZ4,DE000A254ZN3,DE000A254ZP8,DE000A289PQ3,DE000A2AAV88,DE000A2AAVX2,DE000A2E4Y05,DE000A2E4Y39,DE000A2E4ZA7,DE000A2E4ZD1,DE000A2GSLB8,DE000A2GSLF9,DE000A2GSLJ1,DE000A2GSL7,DE000A2GSLP8,DE000A2GSLQ6,DE000A2GSLV6,DE000A2LQNP8,DE000A2LQNV6,DE000A2NB96,DE000A2YNV44,DE000A2YNV8,DE000A2YNV9,DE000A2YNVY3,DE000A30WF01,DE000A30WF19,DE000A30WF27,DE000A30WFS7,DE000A30WFSU3,DE000A30WFZ2,DE000A3E5K73,DE000A3E5K99,DE000A3E5KW9,DE000A3E5KY5,DE000A3E5KZ2,DE000A3H2Z49,DE000A3H2Z80,DE000A3H2ZW1,DE000A3TOX48,DE000A3TOX63,DE000A3TOYB8,DE000A3TOYC6,DE000A3TOYD4,DE000A3TOYE2,DE000A3TOYF9,DE000A3TOYG7,DE000A3TOYH5,DE000A3TOYJ1,DE000A3TOYL7,DE000A3TOYM5	-

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 und 3 PfandBG
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
	Q4 2022	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2021
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Öffentliche Pfandbriefe	8.770,5	10.173,7	9.156,9	12.520,3	7.475,0	11.799,1
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	10.912,5	11.419,9	11.479,6	14.204,8	9.383,4	13.183,9
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	2.142,0	1.246,2	2.322,7	1.684,5	1.908,4	1.384,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	24,4%	12,2%	25,4%	13,5%	25,5%	11,7%
Gesetzliche Überdeckung**	338,3	0,0	183,1	0,0		
Vertragliche Überdeckung	0,0	0,0	0,0	0,0		
Freiwillige Überdeckung	1.803,7	0,0	2.139,6	0,0		
Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.142,0	1.246,2	2.322,7	1.684,5	-	-
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	24,4%	12,2%	25,4%	13,5%	-	-

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

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4, 5 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden öffentlichen Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

	Q4 2022		Q4 2021		Q4 2022	Q4 2021
	outstanding	Cover Pool	outstanding	Cover Pool	FäV (12 Monate)** Pfandbriefumlauf	FäV (12 Monate)** Pfandbriefumlauf
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
< = 0,5 Jahre	101,8	351,6	333,0	439,7	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	302,9	324,1	445,1	364,4	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	255,5	388,8	350,7	374,3	101,8	-
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	448,1	225,9	500,7	345,4	302,9	-
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	642,4	484,4	828,6	631,0	703,6	-
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	837,7	860,8	689,3	494,7	642,4	-
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	467,5	521,3	893,3	861,7	837,7	-
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.680,6	3.154,2	2.892,3	3.108,4	2.944,1	-
> 10 Jahre	3.033,9	4.601,4	3.240,7	4.800,4	3.237,9	-
Summe	8.770,5	10.912,5	10.173,7	11.420,0	8.770,5	-

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

Informationen zu Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 Absatz 2a

Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 Absatz 2a PfandBG

Q4 2022 /Q4 2021

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 Abs. 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 überschreiben 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 Höchstverschiebedauer von 12 Monaten zu berücksichtigen. Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe 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 (*berholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Abs. 2a und 2b PfandBG

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 8 und 9 PfandBG

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung

		Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 S.1 Nr.2, §20 Abs.2 S.1 Nr. 3a) bis c) und § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4*							
		Insgesamt	davon						
			Forderungen gem. § 20 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 (Grundlage § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 8)		Forderungen gem. § 20 Abs. 2 Satz 1 Nr. 3a) bis c) (Grundlage § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 9)		Forderungen gem. § 20 Abs. 2 Satz 1 Nr. 4 (Grundlage § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 9)		
			Insgesamt	davon	Insgesamt	davon	Insgesamt	davon	
			gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Q4 2022	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Q4 2022	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Q4 2022	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Q4 2022	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 2 und 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt.

		Deckungswerte									
		Summe	davon geschuldet von				davon gewährleistet von				
			In dieser Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Q4 2022	10.912,5	346,3	4.203,7	2.983,7	893,0	1.135,4	810,7	574,0	252,1	59,9
	Q4 2021	11.419,9	535,8	3.728,4	3.288,5	951,8	1.416,2	1.012,5	678,3	275,5	68,7
Deutschland	Q4 2022	3.318,4	221,2	695,6	1.877,3	59,3	275,0	225,7	121,3	64,1	-
	Q4 2021	3.097,3	388,6	195,0	1.952,4	69,6	275,1	393,5	138,6	73,1	0,0
Belgien	Q4 2022	93,1	-	-	-	-	-	50,0	43,1	-	-
	Q4 2021	112,0	-	-	-	-	-	50,0	62,0	-	-
Finnland	Q4 2022	45,9	-	9,4	-	20,0	16,5	-	-	-	-
	Q4 2021	64,7	-	8,8	-	23,3	32,5	-	-	-	-
Frankreich	Q4 2022	2.454,4	12,1	157,0	760,9	606,4	632,3	111,9	54,9	131,0	-
	Q4 2021	2.664,9	20,5	169,7	828,3	635,6	706,9	123,3	59,5	141,5	-
Großbritannien	Q4 2022	152,8	1,2	-	11,3	140,3	-	1,2	-	-	-
	Q4 2021	170,2	5,6	-	11,9	152,7	-	5,6	-	-	-
Italien	Q4 2022	187,8	-	-	180,9	6,9	-	-	-	-	-
	Q4 2021	223,9	-	-	213,4	10,5	-	-	-	-	-
Niederlande	Q4 2022	51,9	51,9	-	-	-	-	51,9	-	0,0	-
	Q4 2021	52,4	52,3	-	-	-	-	52,3	-	0,1	-
Österreich	Q4 2022	3.843,3	-	3.175,0	-	-	-	370,0	241,3	57,0	-
	Q4 2021	3.897,2	-	3.175,0	-	-	-	370,0	291,4	60,8	-
Portugal	Q4 2022	293,3	-	-	-	-	180,0	-	113,3	-	-
	Q4 2021	306,7	-	-	-	-	180,0	-	126,7	-	-
Slowenien	Q4 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q4 2021	17,9	-	-	-	-	-	17,9	-	-	-
Spanien	Q4 2022	180,0	-	-	153,3	-	26,7	-	-	-	-
	Q4 2021	322,5	-	-	282,5	-	40,0	-	-	-	-
Japan	Q4 2022	226,8	-	166,8	-	60,0	-	-	-	-	-
	Q4 2021	239,9	-	179,9	-	60,0	-	-	-	-	-
Kanada	Q4 2022	59,9	59,9	-	-	-	-	-	-	-	59,9
	Q4 2021	68,7	68,7	-	-	-	-	-	-	-	68,7
Internationale Institutionen	Q4 2022	4,9	-	-	-	-	4,9	-	-	-	-
	Q4 2021	181,6	-	-	-	-	181,6	-	-	-	-

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei öffentlichen Pfandbriefen

als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		davon					davon				
		Summe	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	Summe	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Q4 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q4 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen

	Q4 2022	Q4 2021
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	361,0	361,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.171,6	3.351,3
Mehr als 100 Mio. €	7.379,9	7.707,5
Summe	10.912,5	11.419,9

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 6, 7, 11 bis 13, 15 PfandBG
Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte

	Q4 2022	Q4 2021
	Mio. €	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	8.770,5	10.173,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13	76,9%	71,3%
Deckungsmasse	10.912,5	11.419,9
davon Gesamtbetrag der Forderung nach § 20 Abs. 1 und Abs. 2, die die Grenzen nach § 20 Abs. 3 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 11)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 12)*	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 Abs. 2 Nr. 3 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 12)*	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 13	75,6%	72,5%
	CAD	12,8
	CHF	66,9
	GBP	177,9
	JPY	201,3
	USD	518,1
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Pfandbrief- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)		

Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 6*

		Q4 2022	Q4 2021
Größte sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a Satz 3 PfandBG für Prandbriefe (Liquiditätsbedarf)	(Mio €)	-	-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1- 180)	-	-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a Satz 3 erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio €)	820,2	-

Kennzahlen zu Derivaten nach § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 7

	Q4 2022	Q4 2021
	in %	in %
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gem. § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gem. § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 Buchstabe c (Bonitätsstufe 2)	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gem. § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 (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 Satz 1 Nr. 15

	Q4 2022	Q4 2021
	in %	in %
Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt.	0,0%	0,0%

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 PfandBG

Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN)

	Q4 2022	Q4 2021*
ISIN	CH0026714276, DE0001468361, DE0006619778, DE0008119504, DE0008153289, DE0008217910, DE000A0B1K04, DE000A11QAR2, DE000A11QAS0, DE000A11QAW2, DE000A12UA83, DE000A13SWG1, DE000A1A6LJ8, DE000A1CR6S0, DE000A1EWJQ9, DE000A1R06C5, DE000A1X2558, DE000A1X26J6, DE000A2AAVW4, DE000A3E5K24, DE000A3E5K32	-

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