

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

	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
	Q3 2023	Q3 2022	Q3 2023	Q3 2022	Q3 2023	Q3 2022
	Mio. €					
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen	15.888,6	16.242,2	15.366,1	15.675,2	15.816,8	16.988,8
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	19.629,3	19.180,3	19.522,6	19.080,5	19.595,1	19.848,9
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	3.740,7	2.938,1	4.156,5	3.405,3	3.778,2	2.860,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	23,5%	18,1%	27,1%	21,7%	23,9%	16,8%
Gesetzliche Überdeckung**	616,5	668,7	307,3	637,0		
Vertragliche Überdeckung**						
Freiwillige Überdeckung**	3.124,2	2.269,4	3.849,2	2.768,3		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.734,1	2.938,1	4.156,5	3.405,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	23,5%	18,1%	27,0%	21,7%		

* 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.

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

Laufzeitstruktur der umlaufenden Hypothekendarlehen und der dafür verwendeten Deckungsmassen

	Q3 2023		Q3 2022		Q3 2023	Q2 2022*
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	FäV (12 Monate) Pfandbriefumlauf	FäV (12 Monate) Pfandbriefumlauf
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	1.624,6	3.443,0	1.608,7	2.746,6	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.489,8	2.156,3	1.000,0	1.662,9	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.724,6	1.808,8	1.986,0	1.945,0	1.624,6	1.608,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	235,5	1.726,2	1.485,3	1.470,1	1.489,8	1.000,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.921,7	2.165,7	2.023,0	3.022,9	1.960,1	3.471,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.794,3	2.726,4	2.632,5	1.810,9	2.921,7	2.023,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.373,1	1.933,9	1.639,3	2.173,4	2.794,3	2.632,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.189,5	3.371,1	1.386,1	4.043,6	2.412,6	2.769,9
> 10 Jahre	2.535,6	297,9	2.481,2	304,8	2.685,6	2.736,7
Summe	15.888,6	19.629,3	16.242,2	19.180,3	15.888,6	16.242,2

*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

Q3 2023 / Q3 2022

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	davon		Insgesamt	davon	
				gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013			gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Q2 2023	602,6	-	-	-	189,4	-	413,3
	Q2 2022	653,5	-	-	-	149,4	-	504,2
Deutschland	Q2 2023	-	-	-	-	-	-	-
	Q2 2022	56,0	-	-	-	-	-	56,0
Belgien	Q2 2023	-	-	-	-	-	-	-
	Q2 2022	25,0	-	-	-	-	-	25,0
Irland	Q2 2023	-	-	-	-	-	-	-
	Q2 2022	75,0	-	-	-	-	-	75,0
Italien	Q2 2023	80,0	-	-	-	-	-	80,0
	Q2 2022	70,0	-	-	-	-	-	70,0
Lettland	Q2 2023	25,0	-	-	-	-	-	25,0
	Q2 2022	25,0	-	-	-	-	-	25,0
Luxemburg	Q2 2023	37,0	-	-	-	-	-	37,0
	Q2 2022	35,8	-	-	-	-	-	35,8
Österreich	Q2 2023	121,3	-	-	-	-	-	121,3
	Q2 2022	2,0	-	-	-	-	-	2,0
Slowakei	Q2 2023	100,0	-	-	-	-	-	100,0
	Q2 2022	100,0	-	-	-	-	-	100,0
Slowenien	Q2 2023	50,0	-	-	-	-	-	50,0
	Q2 2022	50,0	-	-	-	-	-	50,0
Spanien	Q2 2023	-	-	-	-	-	-	-
	Q2 2022	65,4	-	-	-	-	-	65,4
übrige Staaten/Institutionen	Q2 2023	189,4	-	-	-	189,4	-	-
	Q2 2022	149,4	-	-	-	149,4	-	-

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 rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt			
		davon							Gewerblich							Mio. €			Mio. €		
Summe		Wohnwirtschaftlich							Summe											Mio. €	Mio. €
		davon							davon												
		Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €	Mio. €						
Gesamtsumme - alle Staaten	Q3 2023	19.026,7	3.215,8	244,3	2,1	2.880,1	89,3	-	15.810,8	9.071,2	2.020,3	238,6	3.484,2	863,8	132,7	-	-				
	Q3 2022	18.526,8	3.054,9	337,8	2,6	2.602,0	112,5	-	15.471,9	9.283,7	2.182,8	215,2	2.904,2	780,5	105,4						
Deutschland	Q3 2023	7.889,6	2.716,9	244,3	2,1	2.381,1	89,3	-	5.172,7	2.885,5	692,9	68,8	752,2	640,7	132,7						
	Q3 2022	7.588,5	2.512,9	280,3	2,6	2.117,5	112,5	-	5.075,7	2.849,9	715,2	69,3	742,2	593,7	105,4						
Belgien	Q3 2023	12,7	-	-	-	-	-	-	12,7	12,7	-	-	-	-	-						
	Q3 2022	44,6	-	-	-	-	-	-	44,6	44,6	-	-	-	-	-						
Finnland	Q3 2023	222,9	-	-	-	-	-	-	222,9	138,5	84,4	-	-	-	-						
	Q3 2022	202,1	-	-	-	-	-	-	202,1	117,7	84,4	-	-	-	-						
Frankreich	Q3 2023	2.197,5	-	-	-	-	-	-	2.197,5	1.466,0	136,5	51,2	320,7	223,1	-						
	Q3 2022	2.228,9	-	-	-	-	-	-	2.228,9	1.578,1	148,9	21,3	294,0	186,7	-						
Großbritannien	Q3 2023	1.526,5	-	-	-	-	-	-	1.526,5	552,3	279,8	25,9	688,5	-	-						
	Q3 2022	1.505,1	-	-	-	-	-	-	1.505,1	578,9	342,0	22,7	561,6	-	-						
Italien	Q3 2023	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	36,8	-	-	14,3	-	-						
	Q3 2022	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	36,8	-	-	14,3	-	-						
Luxemburg	Q3 2023	46,3	-	-	-	-	-	-	46,3	19,6	-	-	26,8	-	-						
	Q3 2022	46,3	-	-	-	-	-	-	46,3	19,6	-	-	26,8	-	-						
Niederlande	Q3 2023	681,9	168,5	-	-	168,5	-	-	513,4	200,0	41,9	-	271,5	-	-						
	Q3 2022	672,5	101,3	57,5	-	43,8	-	-	571,2	240,9	41,9	-	288,4	-	-						
Österreich	Q3 2023	205,1	-	-	-	-	-	-	205,1	51,8	77,0	-	76,3	-	-						
	Q3 2022	194,2	0,0	-	0,0	-	-	-	194,1	51,8	77,0	-	65,3	-	-						
Polen	Q3 2023	1.316,9	-	-	-	-	-	-	1.316,9	560,6	265,9	-	490,4	-	-						
	Q3 2022	969,3	-	-	-	-	-	-	969,3	462,5	268,5	15,4	222,9	-	-						
Rumänien	Q3 2023	110,1	-	-	-	-	-	-	110,1	110,1	-	-	-	-	-						
	Q3 2022	143,4	-	-	-	-	-	-	143,4	110,1	33,3	-	-	-	-						
Schweden	Q3 2023	787,1	113,1	-	-	113,1	-	-	674,0	283,2	149,0	-	241,9	-	-						
	Q3 2022	475,4	27,9	-	-	27,9	-	-	447,5	129,1	160,0	-	158,4	-	-						
Slowakei	Q3 2023	93,4	-	-	-	-	-	-	93,4	-	22,0	-	71,4	-	-						
	Q3 2022	88,4	-	-	-	-	-	-	88,4	-	22,0	-	66,4	-	-						
Slowenien	Q3 2023	43,7	-	-	-	-	-	-	43,7	-	43,7	-	-	-	-						
	Q3 2022	44,2	-	-	-	-	-	-	44,2	-	44,2	-	-	-	-						
Spanien	Q3 2023	269,8	-	-	-	-	-	-	269,8	75,3	86,1	-	108,4	-	-						
	Q3 2022	206,8	-	-	-	-	-	-	206,8	75,3	85,3	-	46,2	-	-						
Tschechien	Q3 2023	283,3	-	-	-	-	-	-	283,3	91,4	92,4	54,2	45,2	-	-						
	Q3 2022	258,1	-	-	-	-	-	-	258,1	75,7	92,4	44,8	45,2	-	-						
Ungarn	Q3 2023	139,5	-	-	-	-	-	-	139,5	78,2	49,0	-	12,4	-	-						
	Q3 2022	139,5	-	-	-	-	-	-	139,5	78,2	49,0	-	12,4	-	-						
Schweiz	Q3 2023	68,0	-	-	-	-	-	-	68,0	68,0	-	-	-	-	-						
	Q3 2022	47,5	-	-	-	-	-	-	47,5	47,5	-	-	-	-	-						
USA	Q3 2023	3.081,4	217,4	-	-	217,4	-	-	2.864,0	2.441,3	-	38,5	384,2	-	-						
	Q3 2022	3.621,0	412,8	-	-	412,8	-	-	3.208,3	2.787,3	18,9	41,9	360,2	-	-						

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

	Q3 2023	Q3 2022
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	46,7	53,6
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	106,9	118,2
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.183,3	1.146,6
Mehr als 10 Mio. €	17.689,7	17.208,3
Summe	19.026,7	18.526,8

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

	Q3 2023	Q3 2022
	Mio. €	Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen	15.888,6	16.242,2
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 13)	92,3%	86,9%
Deckungsmasse	19.629,3	19.180,3
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)	54,9%	53,8%
	CHF	62,4
	GBP	469,5
	SEK	123,9
	USD	1.653,8
Nettowert 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)	3,7	3,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	56,1%	55,5%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	33,3%	32,1%
Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 6*	Q3 2023	Q3 2022
Größte sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a Satz 3 PfandBG für Darlehen (Liquiditätsbedarf)	(Mio €)	211,8
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1- 180)	180,0
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a Satz 3 erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio €)	483,9
Kennzahlen zu Derivaten nach § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 7	Q3 2023	Q3 2022
	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	Q3 2023	Q3 2022
	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)

	Q3 2023	Q3 2022
ISIN	DE000A11QA15, DE000A11QA56, DE000A11QAL5, DE000A11QAM3, DE000A11QAQ4, DE000A11QAT8, DE000A11QAU6, DE000A11QAV4, DE000A11QAX0, DE000A11QAY8, DE000A13SV24, DE000A13SV65, DE000A1RFBQ3, DE000A1X3LL4, DE000A1X3LZ4, DE000A254ZN3, DE000A254ZP8, DE000A2AAV88, DE000A2AAVX2, DE000A2E4Y05, DE000A2E4Y39, DE000A2E4ZA7, DE000A2GSLB8, DE000A2GSLJ1, DE000A2GSL7, DE000A2GSLP8, DE000A2GSLQ6, DE000A2GSLV6, DE000A2LQNP8, DE000A2NB96, DE000A2YNV8, DE000A2YNV9, DE000A2YNVY3, DE000A30WF01, DE000A30WF19, DE000A30WF27, DE000A30WF68, DE000A30WF92, DE000A30WFS7, DE000A30WFS3, DE000A30WFZ2, DE000A31RJP3, DE000A31RJS7, DE000A31RJV1, DE000A31RJZ2, DE000A3E5K73, DE000A3E5K99, DE000A3E5KW9, DE000A3E5KY5, DE000A3E5KZ2, DE000A3H2Z49, DE000A3H2Z80, DE000A3H2ZW1, DE000A3TOX48, DE000A3TOX63, DE000A3TOYB8, DE000A3TOYC6, DE000A3TOYD4, DE000A3TOYE2, DE000A3TOYF9, DE000A3TOYG7, DE000A3TOYH5, DE000A3TOYJ1, DE000A3TOYL7, DE000A3TOYM5	DE000A11QA15, DE000A11QA56, DE000A11QAL5, DE000A11QAM3, DE000A11QAQ4, DE000A11QAT8, DE000A11QAU6, DE000A11QAV4, DE000A11QAX0, DE000A11QAY8, DE000A12UAT8, DE000A13SV24, DE000A13SV65, DE000A13SWC0, DE000A1RFB30, DE000A1RFBQ3, DE000A1X3LL4, DE000A1X3LZ4, DE000A254Z42, DE000A254Z59, DE000A254ZN3, DE000A254ZP8, DE000A289PQ3, DE000A2AAV88, DE000A2AAVX2, DE000A2E4Y05, DE000A2E4Y39, DE000A2E4ZA7, DE000A2E4ZD1, DE000A2GSLA0, DE000A2GSLB8, DE000A2GSLF9, DE000A2GSLJ1, DE000A2GSL7, DE000A2GSLP8, DE000A2GSLQ6, DE000A2GSLV6, DE000A2LQNP8, DE000A2LQNV6, DE000A2NB96, DE000A2YNV44, DE000A2YNV8, DE000A2YNV9, DE000A2YNVY3, DE000A30WF01, DE000A30WFS7, DE000A30WFS3, DE000A30WFZ2, DE000A3E5K73, DE000A3E5K99, DE000A3E5KW9, DE000A3E5KY5, DE000A3E5KZ2, DE000A3H2Z49, DE000A3H2Z80, DE000A3H2ZW1, DE000A3TOX48, DE000A3TOX63, DE000A3TOYB8, DE000A3TOYC6, DE000A3TOYD4, DE000A3TOYE2, DE000A3TOYF9, DE000A3TOYG7, DE000A3TOYH5, DE000A3TOYJ1, DE000A3TOYL7, DE000A3TOYM5

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

	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert	
	Q3 2023	Q3 2022	Q3 2023	Q3 2022	Q3 2023	Q3 2022
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Öffentliche Pfandbriefe	8.639,3	9.717,5	8.856,2	10.168,9	8.095,4	8.326,8
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	9.704,1	10.708,3	9.977,4	11.226,7	8.995,8	8.778,4
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	1.064,8	990,9	1.121,2	1.057,8	900,4	451,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	12,3%	10,2%	12,7%	10,4%	11,1%	5,4%
Gesetzliche Überdeckung**	334,7	380,3	177,1	406,8	0,0	0,0
Vertragliche Überdeckung	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00	0,0
Freiwillige Überdeckung	730,1	610,6	944,1	651,0	0,0	0,0
Bonitätsdifferenzierungsmodells	1.044,0	990,9	1.099,0	1.057,8	-	-
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	12,1%	10,2%	12,4%	10,4%	-	-

** 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

	Q3 2023		Q3 2022		Q3 2023	Q3 2022
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	FäV (12 Monate)** Pfandbriefumlauf	FäV (12 Monate)** Pfandbriefumlauf
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
< = 0,5 Jahre	96,7	409,2	147,0	320,9	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	372,1	271,6	731,0	373,1	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	455,2	247,6	446,7	405,9	96,7	147,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	138,8	264,7	372,1	256,9	372,1	731,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.163,4	474,0	692,3	515,1	594,0	818,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	707,5	800,4	692,3	556,3	1.163,4	692,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.749,6	1.042,5	742,5	815,4	707,5	692,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.607,5	1.805,9	2.844,9	2.813,2	2.652,3	3.345,2
> 10 Jahre	2.348,5	4.388,2	3.048,6	4.651,6	3.053,3	3.290,8
Summe	8.639,3	9.704,1	9.717,5	10.708,3	8.639,3	9.717,5

**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

Q3 2023 / Q3 2022

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	Q3 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q3 2022	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Q3 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q3 2022	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Q3 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q3 2022	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Q3 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q3 2022	-	-	-	-	-	-	-	-

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	Q3 2023	9.704,1	174,4	3.508,7	2.876,3	866,5	1.044,9	736,8	383,4	232,9	54,6
	Q3 2022	10.708,3	419,6	3.781,2	2.971,3	916,0	1.224,9	876,1	613,2	256,9	68,5
Deutschland	Q3 2023	2.567,2	145,7	178,7	1.781,9	30,9	260,2	167,0	90,1	58,4	-
	Q3 2022	2.829,2	276,9	189,4	1.826,2	65,1	276,2	281,4	124,7	66,1	-
Belgien	Q3 2023	77,0	-	-	-	-	-	50,0	27,0	-	-
	Q3 2022	95,9	-	-	-	-	-	50,0	45,9	-	-
Finnland	Q3 2023	34,6	-	9,4	-	16,7	8,5	-	-	-	-
	Q3 2022	54,8	-	10,3	-	20,0	24,5	-	-	-	-
Frankreich	Q3 2023	2.295,9	2,5	147,2	692,0	612,7	574,7	99,6	48,4	121,3	-
	Q3 2022	2.523,2	13,2	160,2	784,2	621,2	653,3	113,8	56,7	133,7	-
Großbritannien	Q3 2023	153,3	0,5	-	11,6	141,3	-	0,5	-	-	-
	Q3 2022	156,4	2,3	-	11,3	142,7	-	2,3	-	-	-
Italien	Q3 2023	160,0	-	-	155,1	4,9	-	-	-	-	-
	Q3 2022	278,7	-	80,0	191,8	6,9	-	-	-	-	-
Niederlande	Q3 2023	49,8	-	-	-	-	-	49,8	-	0,0	-
	Q3 2022	58,6	58,6	-	-	-	-	58,6	-	0,0	-
Österreich	Q3 2023	3.666,1	-	3.025,0	-	-	-	370,0	217,9	53,2	-
	Q3 2022	3.867,8	-	3.175,0	-	-	-	370,0	265,8	57,0	-
Portugal	Q3 2023	286,7	-	-	106,7	-	180,0	-	-	-	-
	Q3 2022	300,0	-	-	-	-	180,0	-	120,0	-	-
Slowenien	Q3 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q3 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Q3 2023	145,6	-	-	128,9	-	16,7	-	-	-	-
	Q3 2022	187,8	-	-	157,8	-	30,0	-	-	-	-
Japan	Q3 2023	208,4	-	148,4	-	60,0	-	-	-	-	-
	Q3 2022	226,4	-	166,4	-	60,0	-	-	-	-	-
Kanada	Q3 2023	54,6	25,8	-	-	-	-	-	-	-	54,6
	Q3 2022	68,5	68,5	-	-	-	-	-	-	-	68,5
Internationale Institutionen	Q3 2023	4,9	-	-	-	-	4,9	-	-	-	-
	Q3 2022	60,9	-	-	-	-	60,9	-	-	-	-

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	Q3 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q3 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen

	Q3 2023	Q3 2022
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	372,6	357,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	2.927,9	3.432,3
Mehr als 100 Mio. €	6.403,6	6.918,8
Summe	9.704,1	10.708,3

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

		Q3 2023	Q3 2022
		Mio. €	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe		8.639,3	9.717,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13		72,2%	71,0%
Deckungsmasse		9.704,1	10.708,3
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		74,6%	73,1%
	CAD	-	15,1
	CHF	84,1	56,7
	GBP	170,9	233,7
	JPY	176,9	207,6
	USD	137,6	314,7
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		Q3 2023	Q3 2022
Größte sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a Satz 3 PfandBG für Prandbriefe (Liquiditätsbedarf)	(Mio €)	30,9	2,8
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1- 180)	23	70
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a Satz 3 erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio €)	233,3	329,0
Kennzahlen zu Derivaten nach § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 7		Q3 2023	Q3 2022
		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		Q3 2023	Q3 2022
		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)

	Q3 2023	Q3 2022
ISIN	DE0001468361, DE0008119504, DE0008153289, DE0008217910, DE000A0B1K04, DE000A11QAR2, DE000A11QAS0, DE000A11QAW2, DE000A12UA83, DE000A13SWG1, DE000A1A6LJ8, DE000A1CR6S0, DE000A1EWJQ9, DE000A1R06C5, DE000A1X2558, DE000A1X26J6, DE000A2AAVW4, DE000A31RJY5, DE000A3E5K24, DE000A3E5K32	CH0026714276, DE0001468361, DE0006619778, DE0008119504, DE0008153289, DE0008217910, DE000A0B1K04, DE000A11QAR2, DE000A11QAS0, DE000A11QAW2, DE000A12UA83, DE000A13SWG1, DE000A1A6LJ8, DE000A1CR6S0, DE000A1EWJQ9, DE000A1R06C5, DE000A1X2558, DE000A1X26J6, DE000A254Z67, DE000A254Z75, DE000A254ZV6, DE000A2AAVW4, DE000A3E5K24, DE000A3E5K32, DE000A3T0YK9