

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

	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
	Q4 2023	Q4 2022	Q4 2023	Q4 2022	Q4 2023	Q4 2022
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen	16.951,6	15.980,7	16.921,3	15.385,3	17.099,2	14.932,0
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	20.909,7	19.773,2	21.210,9	19.703,7	21.209,0	18.928,8
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	3.958,2	3.792,4	4.289,6	4.318,3	4.109,8	3.996,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	23,4%	23,7%	25,4%	28,1%	24,0%	26,8%
Gesetzliche Überdeckung**	672,5	612,6	338,4	307,7		
Vertragliche Überdeckung**						
Freiwillige Überdeckung**	3.285,7	3.179,8	3.951,2	4.010,6		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.909,0	3.792,4	4.239,7	4.318,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	23,1%	23,7%	25,1%	28,1%		

* 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

	Q4 2023		Q4 2022		Q4 2023	Q4 2022*
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	FäV (12 Monate) Pfandbriefumlauf	FäV (12 Monate) Pfandbriefumlauf
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	2.959,3	3.000,1	1.675,9	2.647,6	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	826,8	2.488,9	628,9	2.378,7	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.050,3	2.093,2	2.968,7	1.417,7	2.959,3	1.675,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	899,5	2.031,1	851,1	1.864,3	826,8	628,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.843,5	2.745,7	1.909,1	2.924,0	1.949,8	3.819,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.831,1	2.715,3	1.859,0	1.977,7	3.843,5	1.909,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	861,3	2.475,7	2.181,1	1.990,0	2.831,1	1.859,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.229,5	3.054,4	1.384,3	4.170,3	1.885,8	3.339,9
> 10 Jahre	2.450,3	305,4	2.522,6	402,8	2.655,3	2.748,1
Summe	16.951,6	20.909,7	15.980,7	19.773,2	16.951,6	15.980,7

*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 2023 / Q4 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				Forderung gem. § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 4
			Forderungen nach § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2a) und b)		Forderungen nach § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3a) bis c)		
			Insgesamt	davon		Insgesamt	
		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	Q4 2023	1.707,9	-	-	-	-	1.707,9
	Q4 2022	1.326,7	-	-	188,1	-	1.138,6
Deutschland	Q4 2023	-	-	-	-	-	-
	Q4 2022	105,5	-	-	-	-	105,5
Belgien	Q4 2023	50,0	-	-	-	-	50,0
	Q4 2022	25,0	-	-	-	-	25,0
Frankreich	Q4 2023	11,3	-	-	-	-	11,3
	Q4 2022	-	-	-	-	-	-
Irland	Q4 2023	-	-	-	-	-	-
	Q4 2022	75,0	-	-	-	-	75,0
Italien	Q4 2023	1.175,0	-	-	-	-	1.175,0
	Q4 2022	170,0	-	-	-	-	170,0
Lettland	Q4 2023	25,0	-	-	-	-	25,0
	Q4 2022	25,0	-	-	-	-	25,0
Luxemburg	Q4 2023	83,0	-	-	-	-	83,0
	Q4 2022	58,4	-	-	-	-	58,4
Österreich	Q4 2023	178,3	-	-	-	-	178,3
	Q4 2022	234,7	-	-	-	-	234,7
Slowakei	Q4 2023	100,0	-	-	-	-	100,0
	Q4 2022	100,0	-	-	-	-	100,0
Slowenien	Q4 2023	50,0	-	-	-	-	50,0
	Q4 2022	50,0	-	-	-	-	50,0
Spanien	Q4 2023	35,4	-	-	-	-	35,4
	Q4 2022	295,0	-	-	-	-	295,0
übrige Staaten/Institutionen	Q4 2023	-	-	-	-	-	-
	Q4 2022	188,1	-	-	188,1	-	-

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		
Gesamtsumme - alle Staaten	Q4 2023	Summe	davon						Gewerblich						Mio. €			Mio. €	
		Summe	Wohnwirtschaftlich					Summe	davon					Mio. €					Mio. €
			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						
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
		19.201,8	3.502,0	250,5	1,5	3.135,4	114,6	-	15.699,8	9.111,6	2.027,2	230,5	3.465,4	749,1	116,0		0,1	-	
Deutschland	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				
	Q4 2023	8.072,9	2.940,7	250,5	1,5	2.574,1	114,6	-	5.132,3	2.921,2	738,2	14,7	749,7	592,4	116,0		0,1		
Belgien	Q4 2022	12,7	-	-	-	-	-	-	12,7	12,7	-	-	-	-	-				
	Q4 2023	12,7	-	-	-	-	-	-	12,7	12,7	-	-	-	-	-				
Finnland	Q4 2022	290,1	67,2	-	-	67,2	-	-	222,9	138,5	84,4	-	-	-	-				
	Q4 2023	202,1	-	-	-	-	-	-	202,1	117,7	84,4	-	-	-	-				
Frankreich	Q4 2022	2.239,9	-	-	-	-	-	-	2.239,9	1.575,0	136,5	51,2	320,5	156,7	-				
	Q4 2023	2.298,1	-	-	-	-	-	-	2.298,1	1.555,8	158,9	54,9	321,9	206,6	-				
Großbritannien	Q4 2022	1.467,3	-	-	-	-	-	-	1.467,3	545,9	208,3	25,8	687,3	-	-				
	Q4 2023	1.444,3	-	-	-	-	-	-	1.444,3	584,0	343,2	25,3	491,7	-	-				
Italien	Q4 2022	14,3	-	-	-	-	-	-	14,3	-	-	-	14,3	-	-				
	Q4 2023	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	36,8	-	-	14,3	-	-				
Luxemburg	Q4 2022	46,3	-	-	-	-	-	-	46,3	19,6	-	-	26,8	-	-				
	Q4 2023	46,3	-	-	-	-	-	-	46,3	19,6	-	-	26,8	-	-				
Niederlande	Q4 2022	681,9	168,5	-	-	168,5	-	-	513,4	200,0	41,9	-	271,5	-	-				
	Q4 2023	640,1	101,3	57,5	-	43,8	-	-	538,7	181,1	41,9	-	315,7	-	-				
Österreich	Q4 2022	205,1	-	-	-	-	-	-	205,1	51,8	77,0	-	76,3	-	-				
	Q4 2023	194,2	0,0	-	0,0	-	-	-	194,1	51,8	77,0	-	65,3	-	-				
Polen	Q4 2022	1.293,0	-	-	-	-	-	-	1.293,0	535,1	267,4	-	490,4	-	-				
	Q4 2023	1.042,8	-	-	-	-	-	-	1.042,8	494,4	271,8	15,4	261,3	-	-				
Rumänien	Q4 2022	110,1	-	-	-	-	-	-	110,1	110,1	-	-	-	-	-				
	Q4 2023	110,1	-	-	-	-	-	-	110,1	110,1	-	-	-	-	-				
Schweden	Q4 2022	860,6	117,2	-	-	117,2	-	-	743,3	294,3	198,4	-	250,6	-	-				
	Q4 2023	619,9	27,4	-	-	27,4	-	-	592,6	280,3	156,8	-	155,5	-	-				
Slowakei	Q4 2022	93,4	-	-	-	-	-	-	93,4	-	22,0	-	71,4	-	-				
	Q4 2023	88,4	-	-	-	-	-	-	88,4	-	22,0	-	66,4	-	-				
Slowenien	Q4 2022	43,7	-	-	-	-	-	-	43,7	-	43,7	-	-	-	-				
	Q4 2023	44,0	-	-	-	-	-	-	44,0	-	44,0	-	-	-	-				
Spanien	Q4 2022	251,8	-	-	-	-	-	-	251,8	75,3	68,0	-	108,4	-	-				
	Q4 2023	188,8	-	-	-	-	-	-	188,8	75,3	67,3	-	46,2	-	-				
Tschechien	Q4 2022	303,2	-	-	-	-	-	-	303,2	91,4	92,4	101,9	17,4	-	-				
	Q4 2023	215,7	-	-	-	-	-	-	215,7	33,3	92,4	44,8	45,2	-	-				
Ungarn	Q4 2022	139,5	-	-	-	-	-	-	139,5	78,2	49,0	-	12,4	-	-				
	Q4 2023	139,5	-	-	-	-	-	-	139,5	78,2	49,0	-	12,4	-	-				
Schweiz	Q4 2022	71,0	-	-	-	-	-	-	71,0	71,0	-	-	-	-	-				
	Q4 2023	46,1	-	-	-	-	-	-	46,1	46,1	-	-	-	-	-				
USA	Q4 2022	3.005,3	208,4	-	-	208,4	-	-	2.796,9	2.391,6	-	36,9	368,3	-	-				
	Q4 2023	3.411,4	338,0	-	-	338,0	-	-	3.073,4	2.649,5	17,2	38,3	368,4	-	-				

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

	Q4 2023	Q4 2022
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	44,5	51,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	102,8	115,0
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.153,0	1.101,4
Mehr als 10 Mio. €	17.901,5	17.179,0
Summe	19.201,8	18.446,5

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 2023	Q4 2022
	Mio. €	Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen	16.951,6	15.980,7
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 13)	85,6%	90,4%
Deckungsmasse	20.909,7	19.773,2
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)	48,8%	56,5%
	CHF	48,4
	GBP	482,0
	SEK	275,9
	USD	1.682,8
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)	3,6	3,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	56,8%	55,6%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	34,3%	32,1%
Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 6*	Q4 2023	Q4 2022
Größte sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a Satz 3 PfandBG für Darlehen (Liquiditätsbedarf)	(Mio €)	1.067,7
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1- 180)	88,0
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 2023	Q4 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	Q4 2023	Q4 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)

	Q4 2023	Q4 2022
ISIN	DE000A11QA15, DE000A11QA56, DE000A11QAL5, DE000A11QAM3, DE000A11QAQ4, DE000A11QAT8, DE000A11QAU6, DE000A11QAV4, DE000A11QAX0, DE000A11QAY8, DE000A13SV24, DE000A13SV65, DE000A1RFBQ3, DE000A1X3LZ4, DE000A254ZN3, DE000A2AAV88, DE000A2AAVX2, DE000A2E4Y05, DE000A2E4Y39, DE000A2E4ZA7, DE000A2GSLB8, DE000A2GSLJ1, DE000A2GSL7, DE000A2GSLP8, DE000A2GSLQ6, DE000A2GSLV6, DE000A2LQNP8, DE000A2NB96, DE000A2YNVM8, DE000A2YNVV9, DE000A2YNVY3, DE000A30WF01, DE000A30WF19, DE000A30WF27, DE000A30WF68, DE000A30WF92, DE000A30WFS7, DE000A30WFU3, DE000A30WFZ2, DE000A31RJ03, DE000A31RJ11, DE000A31RJ29, DE000A31RJ37, DE000A31RJP3, DE000A31RJS7, DE000A31RJV1, DE000A31RJZ2, DE000A3E5K73, DE000A3E5K99, DE000A3E5KW9, DE000A3E5KY5, DE000A3E5KZ2, DE000A3H2Z49, DE000A3H2Z80, DE000A3H2ZW1, DE000A3T0X48, DE000A3T0X63, DE000A3T0YB8, DE000A3T0YC6, DE000A3T0YD4, DE000A3T0YE2, DE000A3T0YF9, DE000A3T0YG7, DE000A3T0YH5, DE000A3T0YJ1, DE000A3T0YL7, DE000A3T0YM5	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, DE000A2YNVM8, DE000A2YNVV9, DE000A2YNVY3, DE000A30WF01, DE000A30WF19, DE000A30WF27, DE000A30WFS7, DE000A30WFU3, DE000A30WFZ2, DE000A3E5K73, DE000A3E5K99, DE000A3E5KW9, DE000A3E5KY5, DE000A3E5KZ2, DE000A3H2Z49, DE000A3H2Z80, DE000A3H2ZW1, DE000A3T0X48, DE000A3T0X63, DE000A3T0YB8, DE000A3T0YC6, DE000A3T0YD4, DE000A3T0YE2, DE000A3T0YF9, DE000A3T0YG7, DE000A3T0YH5, DE000A3T0YJ1, DE000A3T0YL7, DE000A3T0YM5

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

	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert	
	Q4 2023	Q4 2022	Q4 2023	Q4 2022	Q4 2023	Q4 2022
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Öffentliche Pfandbriefe	8.669,9	8.770,5	9.280,0	9.156,9	8.731,3	7.475,0
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	9.503,2	10.912,5	10.261,1	11.479,6	9.533,3	9.383,4
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	833,3	2.142,0	981,0	2.322,7	802,1	1.908,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	9,6%	24,4%	10,6%	25,4%	9,2%	25,5%
Gesetzliche Überdeckung**	344,2	338,3	185,6	183,1		
Vertragliche Überdeckung	0,0	0,0	0,0	0,0		
Freiwillige Überdeckung	489,1	1.803,7	795,4	2.139,6		
Bonitätsdifferenzierungsmodells	814,0	2.142,0	961,0	2.322,7	-	-
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	9,4%	24,4%	10,4%	25,4%	-	-

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

Laufzeitstruktur der umlaufenden öffentlichen Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

	Q4 2023		Q4 2022		Q4 2023	Q4 2022
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	FäV (12 Monate)** Pfandbriefumlauf	FäV (12 Monate)** Pfandbriefumlauf
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
< = 0,5 Jahre	258,5	388,0	101,8	351,6	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	398,1	244,5	302,9	324,1	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	239,2	270,9	255,5	388,8	258,5	101,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	391,5	294,6	448,1	225,9	398,1	302,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.422,2	853,9	642,4	484,4	630,7	703,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	433,7	506,2	837,7	860,8	1.422,2	642,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.567,6	937,8	467,5	521,3	433,7	837,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.671,2	1.653,5	2.680,6	3.154,2	2.487,0	2.944,1
> 10 Jahre	2.287,9	4.354,0	3.033,9	4.601,4	3.039,7	3.237,9
Summe	8.669,9	9.503,2	8.770,5	10.912,5	8.669,9	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 2023 /Q4 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	Q4 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q4 2022	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Q4 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q4 2022	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Q4 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q4 2022	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Q4 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q4 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	Q4 2023	9.503,2	147,4	3.452,5	2.814,1	840,3	1.051,5	715,3	353,7	227,8	48,0
	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
Deutschland	Q4 2023	2.506,5	50,3	173,4	1.768,6	21,7	250,0	150,0	86,2	56,4	-
	Q4 2022	3.318,4	221,2	695,6	1.877,3	59,3	275,0	225,7	121,3	64,1	-
Belgien	Q4 2023	74,1	-	-	-	-	-	50,0	24,1	-	-
	Q4 2022	93,1	-	-	-	-	-	50,0	43,1	-	-
Finnland	Q4 2023	20,9	-	-	-	16,7	4,3	-	-	-	-
	Q4 2022	45,9	-	9,4	-	20,0	16,5	-	-	-	-
Frankreich	Q4 2023	2.231,4	2,4	143,8	663,4	598,4	561,7	98,6	47,3	118,2	-
	Q4 2022	2.454,4	12,1	157,0	760,9	606,4	632,3	111,9	54,9	131,0	-
Großbritannien	Q4 2023	150,2	-	-	11,5	138,7	-	-	-	-	-
	Q4 2022	152,8	1,2	-	11,3	140,3	-	1,2	-	-	-
Italien	Q4 2023	230,2	-	80,0	145,5	4,8	-	-	-	-	-
	Q4 2022	187,8	-	-	180,9	6,9	-	-	-	-	-
Niederlande	Q4 2023	46,7	46,7	-	-	-	-	46,7	-	0,0	-
	Q4 2022	51,9	51,9	-	-	-	-	51,9	-	0,0	-
Österreich	Q4 2023	3.644,2	-	3.025,0	-	-	-	370,0	196,0	53,2	-
	Q4 2022	3.843,3	-	3.175,0	-	-	-	370,0	241,3	57,0	-
Portugal	Q4 2023	280,0	-	-	100,0	-	180,0	-	-	-	-
	Q4 2022	293,3	-	-	-	-	180,0	-	113,3	-	-
Spanien	Q4 2023	138,4	-	-	125,1	-	13,3	-	-	-	-
	Q4 2022	180,0	-	-	153,3	-	26,7	-	-	-	-
Japan	Q4 2023	90,2	-	30,2	-	60,0	-	-	-	-	-
	Q4 2022	226,8	-	166,8	-	60,0	-	-	-	-	-
Kanada	Q4 2023	48,0	48,0	-	-	-	-	-	-	-	48,0
	Q4 2022	59,9	59,9	-	-	-	-	-	-	-	59,9
Internationale Institutionen	Q4 2023	42,2	-	-	-	-	42,2	-	-	-	-
	Q4 2022	4,9	-	-	-	-	4,9	-	-	-	-

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	Q4 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q4 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen

	Q4 2023	Q4 2022
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	347,5	361,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.066,9	3.171,6
Mehr als 100 Mio. €	6.088,9	7.379,9
Summe	9.503,2	10.912,5

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

	Q4 2023	Q4 2022
	Mio. €	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	8.669,9	8.770,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13	71,1%	76,9%
Deckungsmasse	9.503,2	10.912,5
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	73,9%	75,6%
	CAD	13,9
	CHF	49,5
	GBP	210,9
	JPY	209,7
	USD	183,1

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

	Q4 2023	Q4 2022
Größte sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a Satz 3 PfandBG für Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf) (Mio €)	3,0	-
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 €)	207,3	820,2

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

	Q4 2023	Q4 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

	Q4 2023	Q4 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)

	Q4 2023	Q4 2022
ISIN	DE0001468361, DE0008119504, DE0008153289, DE0008217910, DE000A0B1K04, DE000A11QAR2, DE000A11QAS0, DE000A11QAW2, DE000A12UA83, DE000A13SWG1, DE000A1A6LJ8, DE000A1CR6S0, DE000A1EWJQ9, DE000A1R06C5, DE000A1X2558, DE000A2AAVW4, DE000A31RJX7, DE000A31RJY5, DE000A3E5K32	CH0026714276, DE0001468361, DE0006619778, DE0008119504, DE0008153289, DE0008217910, DE000A0B1K04, DE000A11QAR2, DE000A11QAS0, DE000A11QAW2, DE000A12UA83, DE000A13SWG1, DE000A1A6LJ8, DE000A1CR6S0, DE000A1EWJQ9, DE000A1R06C5, DE000A1X2558, DE000A1X26J6, DE000A2AAVW4, DE000A3E5K24, DE000A3E5K32