

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. €)	8.603,1	9.100,1	8.316,6	8.527,6	7.726,1	7.907,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.465,9	11.801,0	13.407,8	11.411,7	12.305,6	10.486,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.862,8	2.700,9	5.091,2	2.884,1	4.579,5	2.579,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		56,5	29,7	61,2	33,8	59,3	32,6
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	350,4	352,7	166,3	170,6		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	4.512,4	2.348,1	4.924,9	2.713,6		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	-	-	-	-		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		-	-	-	-		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 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. €)	11.833,8	11.696,3	12.140,8	11.656,8	10.725,9	10.226,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.942,1	13.626,8	13.157,7	13.517,5	11.473,8	11.797,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.108,3	1.930,5	1.016,9	1.860,7	747,9	1.571,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		9,4	16,5	8,4	16,0	7,0	15,4
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	467,3	457,0	242,8	233,1		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	641,0	1.473,5	774,1	1.627,6		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	-	-	-	-		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		-	-	-	-		

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

¹ Nach dem

Nominalwert: Summe aus der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG und des Nennwerts der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG

Barwert: Barwertige sichernde Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG

² Vertraglich zugesicherte Überdeckung

³ Residual, in Abhängigkeit der gesetzlichen und vertraglichen Überdeckung; Barwert enthält den Barwert der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG

Hinweis: Die Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells ist optional.

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen
4. Quartal 2023

Hypothekendarlehen	Q4 2023		Q4 2022		Q4 2023	Q4 2022
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Fäv (12 Monate)*	Fäv (12 Monate)*
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Pfandbriefumlauf	Pfandbriefumlauf
					Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	852,0	1.362,5	1.106,1	1.469,9	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	545,5	1.331,1	588,0	822,9	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	760,0	853,0	852,0	757,8	852,0	1.106,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	660,0	891,7	520,5	751,9	545,5	588,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.825,0	2.055,6	1.395,0	1.495,9	1.420,0	1.372,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.084,0	1.919,5	1.325,0	1.577,5	1.825,0	1.395,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.035,0	1.105,3	1.001,5	1.168,9	1.084,0	1.325,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.597,1	3.295,1	2.135,1	2.936,1	2.632,1	2.961,5
> 10 Jahre	244,5	652,0	177,0	820,0	244,5	352,1

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2023		Q4 2022		Q4 2023	Q4 2022
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Fäv (12 Monate)*	Fäv (12 Monate)*
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Pfandbriefumlauf	Pfandbriefumlauf
					Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	1.010,5	1.023,2	726,3	777,5	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	803,4	723,0	484,6	684,6	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	622,3	605,6	213,0	715,7	1.010,5	726,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	217,1	484,6	769,2	620,8	803,4	484,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.675,0	1.715,4	520,6	1.067,2	839,4	982,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.196,6	921,7	1.672,1	1.564,3	1.675,0	520,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	477,1	810,7	1.238,4	869,9	1.196,6	1.672,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.931,1	3.084,5	3.262,4	3.406,2	3.042,8	4.099,7
> 10 Jahre	2.900,7	3.573,3	2.809,8	3.920,6	3.266,2	3.210,9

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. Entschieden 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. Entschieden 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. €	1.257,2	1.250,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	535,1	522,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.885,8	2.900,7
Mehr als 10 Mio. €	8.065,4	6.392,5
Summe	12.743,5	11.066,1

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2023

Deckungswerte	Q4 2023 Mio. €	Q4 2022 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	2.652,8	2.687,3
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.977,8	5.452,9
Mehr als 100 Mio. €	3.756,3	5.165,2
Summe	12.386,9	13.305,4

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		davon						Gewerblich							
		Mio. €	Mio. €	Wohnwirtschaftlich					Insgesamt	davon							
				Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
				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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	12.743,5	4.605,0	264,6	892,7	3.413,4	10,7	23,7	8.138,5	3.888,2	2.732,5	137,2	1.231,8	109,1	39,8	1,5	22,1
	Jahr 2022	11.066,4	4.545,0	261,1	874,2	3.373,5	36,2	-	6.521,4	2.798,8	2.475,1	107,0	970,4	78,0	92,1	0,3	0,1
Deutschland	Jahr 2023	8.097,3	3.067,9	259,0	839,2	1.935,4	10,7	23,7	5.029,4	2.242,8	1.675,6	103,2	882,6	88,2	37,0	0,1	0,1
	Jahr 2022	7.640,8	3.268,4	257,0	829,3	2.182,1	-	-	4.372,4	1.712,6	1.610,8	107,0	788,6	64,0	89,4	-	0,1
Belgien	Jahr 2023	75,3	7,5	-	-	7,5	-	-	67,7	42,2	25,6	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	33,1	7,5	-	-	7,5	-	-	25,6	-	25,6	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2023	717,2	194,0	4,1	13,0	176,9	-	-	523,2	231,0	213,5	-	57,8	20,9	-	-	-
	Jahr 2022	652,3	196,0	4,1	13,4	178,5	-	-	456,3	259,3	140,9	-	42,1	14,0	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2023	866,9	88,4	-	-	88,4	-	-	778,5	467,2	275,4	-	33,1	-	2,8	1,4	22,0
	Jahr 2022	404,4	-	-	-	-	-	-	404,4	145,5	245,2	-	11,0	-	2,7	0,3	-
Irland	Jahr 2023	116,9	-	-	-	-	-	-	116,9	59,1	33,9	-	23,9	-	-	-	-
	Jahr 2022	42,4	-	-	-	-	-	-	42,4	24,0	18,4	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2023	183,7	-	-	-	-	-	-	183,7	183,7	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	171,5	-	-	-	-	-	-	171,5	171,5	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2023	1.929,7	1.222,5	1,5	40,6	1.180,5	-	-	707,2	311,5	183,9	-	211,8	-	-	-	-
	Jahr 2022	1.515,2	1.048,5	-	31,5	980,8	36,2	-	466,7	205,9	159,9	-	100,9	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2023	89,5	24,6	-	-	24,6	-	-	64,9	58,8	6,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	111,5	24,6	-	-	24,6	-	-	86,9	80,2	6,7	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2023	527,1	-	-	-	-	-	-	527,1	199,3	271,3	34,0	22,5	-	-	-	-
	Jahr 2022	413,5	-	-	-	-	-	-	413,5	170,6	220,4	-	22,5	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2023	140,0	-	-	-	-	-	-	140,0	92,7	47,2	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	81,7	-	-	-	-	-	-	81,7	29,2	47,2	-	5,3	-	-	-	-

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	12.386,8	365,1	455,1	1.551,9	5.681,3	2.706,2	412,9	500,3	658,6	420,6
	Jahr 2022	13.305,4	416,3	490,9	2.723,9	5.395,6	2.736,4	407,1	606,3	689,2	256,0
Deutschland	Jahr 2023	10.886,9	204,4	-	1.305,7	5.647,5	2.336,4	337,3	485,9	533,9	240,2
	Jahr 2022	11.682,7	180,4	10,0	2.482,1	5.343,9	2.378,2	230,6	591,8	543,8	102,3
Belgien	Jahr 2023	258,3	58,3	-	75,0	-	125,0	-	-	-	58,3
	Jahr 2022	244,6	44,6	-	75,0	-	125,0	-	-	-	44,6
Dänemark	Jahr 2023	76,8	57,9	-	-	-	-	-	-	-	76,8
	Jahr 2022	43,9	43,9	-	-	-	-	-	-	-	43,9
Finnland	Jahr 2023	11,4	-	-	-	6,4	5,0	-	-	-	-
	Jahr 2022	12,2	-	-	-	7,2	5,0	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2023	188,7	-	-	-	-	11,5	38,1	14,4	124,8	-
	Jahr 2022	265,5	55,5	-	-	-	11,3	94,3	14,5	145,4	-
Großbritannien	Jahr 2023	57,5	-	-	-	-	57,5	-	-	-	-
	Jahr 2022	56,4	-	-	-	-	56,4	-	-	-	-
Italien	Jahr 2023	5,0	-	-	5,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	29,4	-	23,7	5,7	-	-	-	-	-	-
Lettland	Jahr 2023	17,0	-	-	-	17,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	22,5	-	-	-	22,5	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2023	103,3	-	-	-	-	103,3	-	-	-	-
	Jahr 2022	128,2	-	-	-	-	128,2	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2023	21,3	21,3	-	-	-	-	21,3	-	-	-
	Jahr 2022	25,6	25,6	-	-	-	-	25,6	-	-	-
Österreich	Jahr 2023	433,5	1,6	429,5	-	2,4	-	1,6	-	-	-
	Jahr 2022	437,6	4,8	428,8	-	4,0	-	4,8	-	-	-
Polen	Jahr 2023	25,6	-	25,6	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	28,4	-	28,4	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2023	8,0	-	-	-	8,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	8,0	-	-	-	8,0	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2023	71,8	7,0	-	64,8	-	-	-	-	-	7,0
	Jahr 2022	70,6	9,7	-	60,9	-	-	-	-	-	9,7
Japan	Jahr 2023	10,0	-	-	10,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	10,0	-	-	-	10,0	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2023	45,6	-	-	14,5	-	31,2	-	-	-	-
	Jahr 2022	47,3	-	-	15,0	-	32,3	-	-	-	-

USA	Jahr 2023	129,7	14,5	-	76,9	-	-	14,5	-	-	38,3
	Jahr 2022	192,5	51,8	-	85,2	-	-	51,8	-	-	55,5
sonstige OECD-Staaten	Jahr 2023	21,1	-	-	-	-	21,1	-	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
übrige Staaten/Institutionen	Jahr 2023	15,1	-	-	-	-	15,1	-	-	-	-
	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
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	2,2	2,2	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	7,9	7,9	-	-	-	1,7	1,7	-	-	-
Deutschland	Jahr 2023	2,2	2,2	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022	7,9	7,9	-	-	-	1,7	1,7	-	-	-

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	Summe	davon		davon		Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4	
			Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b)		Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c)			
			Insgesamt	gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023		727,7	513,4	-	-	-	214,3
	Jahr 2022		734,9	359,1	-	-	-	375,8
Deutschland	Jahr 2023		508,5	463,5	-	-	-	45,0
	Jahr 2022		367,1	309,5	-	-	-	57,6
Belgien	Jahr 2023		5,3	-	-	-	-	5,3
	Jahr 2022		7,0	-	-	-	-	7,0
Italien	Jahr 2023		15,0	-	-	-	-	15,0
	Jahr 2022		15,0	-	-	-	-	15,0
Luxemburg	Jahr 2023		-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022		102,2	-	-	-	-	102,2
Niederlande	Jahr 2023		49,9	49,9	-	-	-	-
	Jahr 2022		49,6	49,6	-	-	-	-
Japan	Jahr 2023		149,0	-	-	-	-	149,0
	Jahr 2022		149,0	-	-	-	-	149,0
USA	Jahr 2023		-	-	-	-	-	-
	Jahr 2022		45,0	-	-	-	-	45,0

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 b), § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4								
Staat	4. Quartal	Summe	davon					
			Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2		Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 a) bis b)		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. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2023	555,3	555,3	200,0	-	-	-	-
	Jahr 2022	321,4	321,4	115,0	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2023	555,3	555,3	200,0	-	-	-	-
	Jahr 2022	321,4	321,4	115,0	-	-	-	-

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
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	8.603,1	9.100,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	99,0	97,7
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.465,9	11.801,0
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. €)	-	6,4
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	%	76,3	81,2
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
	CAD	-	-
	CHF	21,3	21,5
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	705,3	390,0
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4	Jahre	5,6	6,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	60,0	60,0
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. €)	77,2	331,2
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	138	53
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	573,4	-
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.	%	0,2	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2023

Öffentliche Pfandbriefe		Q4 2023	Q4 2022
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	11.833,8	11.696,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	98,3	97,5
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.942,1	13.626,8
davon Gesamtbetrag der Forderungen nach § 20 Abs. 1 und Abs. 2, die die Grenzen nach § 20 Abs. 3 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 Abs. 2 Nr. 3 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12		-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 13	%	87,8	87,8
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
	CAD	-	-
	CHF	59,2	60,6
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	84,9	101,1
	HKD	-	-
	JPY	29,4	39,8
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	185,2	203,2
	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. €)	421,6	72,1
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	135	178
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	2.055,1	-
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.	%	0,6	-

**Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN) nach Pfandbriefgattung
4. Quartal 2023**

Hypothekendarlehenpfandbriefe		
	Q4 2023	Q4 2022
ISIN	DE000BRL0385, DE000BRL0419, DE000BRL0435, DE000DHY4648, DE000DHY4861, DE000DHY4945, DE000DHY4952, DE000DHY4960, DE000DHY4994, DE000DHY5025, DE000DHY5074, DE000NLB2TD7, DE000NLB3UX1, DE000NLB3ZY8, DE000NLB3ZZ5, DE000NLB3Z75, DE000NLB34Y2, DE000NLB4RJ4, DE000NLB4RLO	DE000BRL0385, DE000BRL0419, DE000BRL0435, DE000DHY4002, DE000DHY4614, DE000DHY4648, DE000DHY4861, DE000DHY4887, DE000DHY4945, DE000DHY4952, DE000DHY4960, DE000DHY4986, DE000DHY4994, DE000DHY5025, DE000DHY5074, DE000NLB0PB3, DE000NLB2TD7, DE000NLB3UX1, DE000NLB3ZY8, DE000NLB3ZZ5, DE000NLB3Z75

Öffentliche Pfandbriefe		
	Q4 2023	Q4 2022
ISIN	DE000BRL3264, DE000BRL3280, DE000BRL3298, DE000NLB1LD6, DE000NLB2JX6, DE000NLB2Q36, DE000NLB34V8, DE000NLB34X4, DE000NLB4XD5, DE000NLB4XE3, DE000NLB8CC2, DE000NLB85X6, DE000NLB8739	DE000BRL3041, DE000BRL3058, DE000BRL3157, DE000BRL3256, DE000BRL3264, DE000BRL3280, DE000BRL3298, DE000NLB1LD6, DE000NLB1VT1, DE000NLB2JX6, DE000NLB2Q36, DE000NLB8CC2, DE000NLB8EY2, DE000NLB8E83, DE000NLB85X6, DE000NLB8739