

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

4. Quartal 2022

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2022	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2021
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	16.045,7	17.271,3	14.672,4	18.038,0	16.220,1	19.423,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	17.187,6	17.953,0	16.511,3	19.103,6	17.646,8	19.883,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.141,9	681,7	1.838,9	1.065,6	1.426,7	459,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		7,1	3,9	12,5	5,9	8,8	2,4
Gesetzliche Überdeckung**, 1	(Mio. €)	620,8	-	293,5	-		
Vertragliche Überdeckung**, 2	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung**, 3	(Mio. €)	521,1	-	1.545,4	-		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.141,9	681,7	1.838,9	1.065,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		7,1	3,9	12,5	5,9		

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2022	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2021
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	200,0	210,0	216,7	269,9	198,5	254,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	232,4	217,1	247,0	307,7	212,8	274,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	32,4	7,1	30,2	37,8	14,3	19,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,2	3,4	14,0	14,0	7,2	7,5
Gesetzliche Überdeckung**, ¹	(Mio. €)	8,6	-	4,3	-		
Vertragliche Überdeckung**, ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung**, ³	(Mio. €)	23,8	-	25,9	-		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	32,4	7,1	30,2	37,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,2	3,4	14,0	14,0		

* Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird bei Währungen der statische Ansatz, bei Zinsen der dynamische Ansatz gem. § 5 PfandBarwertV verwendet.

** Durch Artikel 2 G. v. 12.5.2021 BGBl. I S. 1063 wurde § 28 PfandBG geändert und ist in neuer Fassung seit dem 08.7.2022 gültig. Die erstmalige Veröffentlichung neuer bzw. geänderter Pflichtangaben erfolgte mit Stichtag 30.9.2022. Gemäß Übergangsvorschrift § 55 PfandBG ist die Veröffentlichung von Vorjahresdaten somit erst mit Stichtag 30.9.2023 möglich.

¹ Nach dem

Nominalwert: Summe aus der nennwertigen 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 Pfand BG

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 4, 5 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe (nominal) und der dafür verwendeten Deckungsmassen

4. Quartal 2022

Hypothekendarlehen	Q4 2022		Q4 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.370,8	1.034,5	565,5	2.435,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	568,0	1.029,9	1.549,7	799,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.082,0	928,8	1.370,3	747,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	166,0	1.261,9	718,0	926,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.455,0	2.178,3	1.673,0	2.110,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.473,1	2.328,3	2.191,0	1.774,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.987,0	2.004,6	2.420,0	2.002,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	5.535,5	5.975,7	5.429,0	6.707,1
> 10 Jahre	1.408,3	445,6	1.354,8	448,9

Q4 2022 FäV (12 Monate)*	Q4 2021** FäV (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
1.370,8	-
568,0	-
1.248,0	-
2.455,0	-
1.473,1	-
6.694,0	-
2.236,8	-

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2022		Q4 2021	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	9,0	0,4	10,0	8,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	0,3	-	0,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	10,0	10,4	9,0	0,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	0,4	-	0,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	35,0	14,5	10,0	0,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	-	5,3	35,0	3,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	96,0	50,5	-	2,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	0,6	96,0	51,1
> 10 Jahre	50,0	150,1	50,0	150,1

Q4 2022 FäV (12 Monate)*	Q4 2021** FäV (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
9,0	-
-	-
10,0	-
35,0	-
-	-
96,0	-
50,0	-

Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

	Q4 2022	Q4 2021**
Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	<p>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 Absatz 2b PfandBG.</p>	
Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	<p>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.</p> <p>Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen.</p>	

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 Laufzeitenstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate. Es handelt sich hierbei um eine äußerst unwahrscheinliches Szenario, welches erst nach Ernennung eines Sachwalters zur Geltung kommen könnte.

** Durch Artikel 2 G. v. 12.5.2021 BGBl. I S. 1063 wurde § 28 PfandBG geändert und ist in neuer Fassung seit dem 08.7.2022 gültig. Die erstmalige Veröffentlichung neuer bzw. geänderter Pflichtangaben erfolgte mit Stichtag 30.9.2022. Gemäß Übergangsvorschrift § 55 PfandBG ist die Veröffentlichung von Vorjahresdaten somit erst mit Stichtag 30.9.2023 möglich.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG, § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG und § 28 Abs. 4 Nr. 1 a PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2022

Deckungswerte	Q4 2022 Mio. €	Q4 2021 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	21,8	27,9
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	76,9	90,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.239,4	2.349,4
Mehr als 10 Mio. €	13.701,5	13.570,7
Summe	16.039,6	16.038,0

Zur Deckung von Öffentlichen Pfanddarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2022

Deckungswerte	Q4 2022 Mio. €	Q4 2021 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	21,4	9,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	211,0	200,0
Mehr als 100 Mio. €	-	-
Summe	232,4	209,1

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 2022

		Deckungswerte														Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
	4. Quartal	Wohnwirtschaftlich							Gewerblich								
		Insgesamt	davon						Insgesamt	davon							
			Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze		Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze			
Staat		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	16.039,6	5.269,9	25,3	144,9	5.099,7	-	-	10.769,6	5.734,6	3.079,7	202,9	1.648,3	52,2	51,8	0,0	-
	Jahr 2021	16.038,0	5.483,1	18,4	152,6	5.312,2	-	-	10.554,9	5.582,4	3.014,7	63,4	1.625,9	176,0	92,7	0,0	-
Deutschland	Jahr 2022	10.595,1	4.516,6	25,1	8,9	4.482,6	-	-	6.078,5	2.847,8	1.713,8	198,9	1.214,0	52,2	51,8	-	-
	Jahr 2021	10.836,3	4.832,0	18,1	9,5	4.804,3	-	-	6.004,3	2.668,4	1.787,1	57,8	1.222,4	176,0	92,7	0,0	-
Belgien	Jahr 2022	55,7	-	-	-	-	-	-	55,7	55,7	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	55,7	-	-	-	-	-	-	55,7	55,7	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2022	1.367,1	-	-	-	-	-	-	1.367,1	953,8	319,3	-	94,0	-	-	-	-
	Jahr 2021	1.354,0	-	-	-	-	-	-	1.354,0	955,3	304,6	-	94,1	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2022	64,3	-	-	-	-	-	-	64,3	64,3	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	67,8	-	-	-	-	-	-	67,8	67,8	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2022	2.754,1	753,3	0,2	136,0	617,1	-	-	2.000,8	1.019,1	704,4	4,0	273,2	-	-	0,0	-
	Jahr 2021	2.635,2	651,1	0,2	143,0	507,8	-	-	1.984,1	1.142,0	594,3	5,6	242,3	-	-	-	-
Polen	Jahr 2022	955,8	-	-	-	-	-	-	955,8	618,2	270,6	-	67,1	-	-	-	-
	Jahr 2021	841,5	-	-	-	-	-	-	841,5	517,5	256,9	-	67,1	-	-	-	-
Tschechien	Jahr 2022	247,4	-	-	-	-	-	-	247,4	175,7	71,7	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	247,4	-	-	-	-	-	-	247,4	175,7	71,7	-	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

4. Quartal 2022

Deckungswerte											
Staat	4. Quartal	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		Mio. €	in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	232,4	-	50,0	164,0	-	10,0	-	8,4	-	-
	Jahr 2021	209,1	-	50,0	150,0	-	-	-	9,1	-	-
Deutschland	Jahr 2022	182,4	-	-	164,0	-	10,0	-	8,4	-	-
	Jahr 2021	159,1	-	-	150,0	-	-	-	9,1	-	-
Österreich	Jahr 2022	50,0	-	50,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	50,0	-	50,0	-	-	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

**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 2022

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 8, 9, 10 PfandBG

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekenpfandbriefe

4. Quartal 2022

Weitere Deckungswerte für Hypothekenpfandbriefe 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*							
Summe	davon						
	Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b)			Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c)		Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4	
	Insgesamt	davon		Insgesamt	davon		
		gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013			gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		

Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	1.148,0	302,5	302,5	435,5	435,5	410,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2022	775,5	302,5	302,5	93,0	93,0	380,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2022	30,0	0,0	0,0	0,0	0,0	30,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2022	30,0	0,0	0,0	30,0	30,0	0,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2022	312,5	0,0	0,0	312,5	312,5	0,0
	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-

* Durch Artikel 2 G. v. 12.5.2021 BGBl. I S. 1063 wurde § 28 PfandBG geändert und ist in neuer Fassung seit dem 08.7.2022 gültig. Die erstmalige Veröffentlichung neuer bzw. geänderter Pflichtangaben erfolgte mit Stichtag 30.9.2022. Gemäß Übergangsvorschrift § 55 PfandBG ist die Veröffentlichung von Vorjahresdaten somit erst mit Stichtag 30.9.2023 möglich.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 8, 9 PfandBG

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

4. Quartal 2022

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2, § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 a) bis c), § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4*									
Staat	4. Quartal	Summe	davon						
			Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2		Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 a) bis c)		Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4		
			Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten		Jahr 2022	-	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-

* Durch Artikel 2 G. v. 12.5.2021 BGBl. I S. 1063 wurde § 28 PfandBG geändert und ist in neuer Fassung seit dem 08.7.2022 gültig. Die erstmalige Veröffentlichung neuer bzw. geänderter Pflichtangaben erfolgte mit Stichtag 30.9.2022. Gemäß Übergangsvorschrift § 55 PfandBG ist die Veröffentlichung von Vorjahresdaten somit erst mit Stichtag 30.9.2023 möglich.

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 2022

Hypothekendarlehen			
		Q4 2022	Q4 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	16.045,7	17.271,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	99,6	83,4
Deckungsmasse	(Mio. €)	17.187,6	17.953,0
davon Gesamtbetrag der Forderungen nach § 12 Abs. 1, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 S. 2 2. Halbsatz überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Werte nach § 19 Abs. 1, die die Grenzen nach § 19 Abs. 1 S. 7 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 überschreiten*	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 überschreiten*	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 4 überschreiten*	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 13	%	74,9	78,2

Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-211,7	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	65,9	70,7
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4	Jahre	4,3	3,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	57,0	56,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe - (Durchschnitt)	%	-	-
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. €)	779,5	-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	148,0	-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	998,3	-

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.	%	0,3	-
---	---	-----	---

Öffentliche Pfandbriefe		Q4 2022	Q4 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	200,0	210,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	232,4	217,1
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	%	100,0	100,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
	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. €)	14,2	-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	113,0	-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	22,9	-

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.	%	-	-

* Durch Artikel 2 G. v. 12.5.2021 BGBl. I S. 1063 wurde § 28 PfandBG geändert und ist in neuer Fassung seit dem 08.7.2022 gültig. Die erstmalige Veröffentlichung neuer bzw. geänderter Pflichtangaben erfolgte mit Stichtag 30.9.2022. Gemäß Übergangsvorschrift § 55 PfandBG ist die Veröffentlichung von Vorjahresdaten somit erst mit Stichtag 30.9.2023 möglich.

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

Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN) nach Pfandbriefgattung 4. Quartal 2022

Hypothekendarlehen		
	Q4 2022	Q4 2021*
ISIN	CH1202242249, DE000BHY0AU8, DE000BHY0BC4, DE000BHY0BE0, DE000BHY0BN1, DE000BHY0BQ4, DE000BHY0BV4, DE000BHY0BZ5, DE000BHY0B14, DE000BHY0C47, DE000BHY0C70, DE000BHY0C88, DE000BHY0GC3, DE000BHY0GD1, DE000BHY0GE9, DE000BHY0GH2, DE000BHY0GK6, DE000BHY0GL4, DE000BHY0GX9, DE000BHY0HC1, DE000BHY0HK4, DE000BHY0HM0, DE000BHY0HN8, DE000BHY0HP3, DE000BHY0HW9, DE000BHY0HZ2, DE000BHY0H34, DE000BHY0JB9, DE000BHY0JC7, DE000BHY0JD5, DE000BHY0JJ2, DE000BHY0JS3, DE000BHY0JU9, DE000BHY0JW5, DE000BHY0JX3, DE000BHY0MQ1, DE000BHY0MT5, DE000BHY0MW9, DE000BHY0MX7, DE000BHY0SB0, DE000BHY0150, DE0002180064, DE0002190097, DE0002190204, DE0002190220, DE0002190253, DE0002190295, DE0002190303, DE0002190329, DE0002190337, DE0002190345, DE0002190402, DE0002190436, DE0002190444, DE0002190485, DE0002190543, DE0002190659, DE0002190725, DE0002190741, DE0002190782, DE0002190832, DE0002190972, DE0002191020, DE0002200003, DE0002200250, DE0002200359, DE0002200375, DE0002200409, DE0002200417, DE0002200425, DE0002200441, DE0002200458, DE0002200466, DE0002200516, DE0002200532, DE0002200557, DE0002200565, DE0002200573, DE0002200599, DE0002200615, DE0002200623, DE0002200649, DE0002200664, DE0002200672, DE0002200680, DE0002200698, DE0002200706, DE0002200714, DE0002200763, DE0002210028	-

Öffentliche Pfandbriefe		
	Q4 2022	Q4 2021*
ISIN	DE0002193315, DE0002193372, DE0002193646, DE0002203213, DE0002206737	-

* Durch Artikel 2 G. v. 12.5.2021 BGBl. I S. 1063 wurde § 28 PfandBG geändert und ist in neuer Fassung seit dem 08.7.2022 gültig. Die erstmalige Veröffentlichung neuer bzw. geänderter Pflichtangaben erfolgte mit Stichtag 30.9.2022. Gemäß Übergangsvorschrift § 55 PfandBG ist die Veröffentlichung von Vorjahresdaten somit erst mit Stichtag 30.9.2023 möglich.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 4 PfandBG

§ 28 Abs. 2 Nr. 4 a bis c PfandBG: Angaben zu Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsverfahren sowie Zinsrückständen auf Hypothekendarlehen
4. Quartal 2022

§ 28 Abs. 2 Nr. 4 a und b PfandBG

	Q4 2022		Q4 2021	
	Gewerblich Anzahl	Wohnwirtschaftlich Anzahl	Gewerblich Anzahl	Wohnwirtschaftlich Anzahl
Nr. 4 a				
anhängige Zwangsversteigerungen	-	-	1	-
anhängige Zwangsverwaltungen *)	-	-	1	-
*) davon in den anhängigen Zwangsversteigerungen enthalten	-	-	1	-
durchgeführte Zwangsversteigerungen	-	-	-	-
Nr. 4 b				
Fälle, in denen zur Verhütung von Verlusten Grundstücke übernommen wurden	-	-	-	-

§ 28 Abs. 2 Nr. 4 c PfandBG

	Q4 2022		Q4 2021	
	Gewerblich Mio. €	Wohnwirtschaftlich Mio. €	Gewerblich Mio. €	Wohnwirtschaftlich Mio. €
Nr. 4 c				
Gesamtbetrag der Rückstände auf zu leistende Zinsen	0,0	0,0	-	0,0