

§ 28 PfandBG Transparenzvorschriften

Vierteljährliche Veröffentlichung

30.09.2022

§ 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen Pfandbriefe und dafür verwendeten Deckungswerte

	30.09.2022			30.09.2021		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €
Hypothekendarbriefe	24.628,1	22.025,5	20.960,2	22.608,6	23.733,4	22.380,3
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Deckungswerte*	30.663,5	29.102,9	27.735,3	29.793,7	32.785,7	30.997,0
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	6.035,4	7.077,4	6.775,1	7.185,1	9.052,3	8.616,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	24,5%	32,1%	32,3%	31,8%	38,1%	38,5%
Gesetzliche Überdeckung****	975,3	921,4				
Vertragliche Überdeckung	-,-	-,-				
Freiwillige Überdeckung	5.060,1	6.156,0				
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells***	6.035,4	7.077,4		7.185,1	9.052,3	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	24,5%	32,1%		31,8%	38,1%	

* einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG in Höhe von Nominal € 857,0 Mio. (30.09.2022) und € 965,7 Mio. (30.09.2021)

	30.09.2022			30.09.2021		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €
Öffentliche Pfandbriefe	3.469,0	3.394,5	3.300,3	3.170,4	3.449,6	3.401,2
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Deckungswerte*	5.717,6	5.583,4	5.343,3	5.818,8	6.382,5	6.158,4
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	2.248,6	2.188,9	2.043,0	2.648,4	2.932,9	2.757,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	64,8%	64,5%	61,9%	83,5%	85,0%	81,1%
Gesetzliche Überdeckung****	139,8	135,7				
Vertragliche Überdeckung	-,-	-,-				
Freiwillige Überdeckung	2.108,8	2.053,2				
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells***	2.248,6	2.188,9		2.648,4	2.932,9	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	64,8%	64,5%		83,5%	85,0%	

* einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG in Höhe von Nominal € 0,0 Mio. (30.09.2022) und € 0,0 Mio. (30.09.2021)

** dynamisches Verfahren gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV

*** Veröffentlichung ab 31.12.2012 gem. Vereinbarung mit dem Verband deutscher Pfandbriefbanken (vdp)

**** 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.

§ 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 4 und 5 PfandBG**Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen***

Hypothekenpfandbriefe	30.09.2022		30.09.2021		30.09.2022 FäV (12 Monate)**	30.09.2021*** FäV (12 Monate)**
	Hypothekenpfandbriefe in Mio. €	Deckungsmasse in Mio. €	Hypothekenpfandbriefe in Mio. €	Deckungsmasse in Mio. €	Hypothekenpfandbriefe in Mio. €	Hypothekenpfandbriefe in Mio. €
Bis zu 0,5 Jahre	233,5	1.167,0	1.450,0	1.006,4	-,-	-,-
Mehr als 0,5 Jahre bis 1 Jahre	1.734,0	1.455,0	668,0	1.552,1	-,-	-,-
Mehr als 1 Jahr bis 1,5 Jahre	934,2	1.191,9	226,3	1.126,6	233,5	-,-
Mehr als 1,5 Jahre bis 2 Jahre	1.510,5	1.557,6	734,0	1.488,5	1.734,0	-,-
Mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre	1.532,0	3.117,1	2.444,7	2.585,5	2.444,7	-,-
Mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre	2.260,0	3.161,6	1.526,5	3.112,4	1.532,0	-,-
Mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre	2.367,4	2.829,1	2.255,0	3.024,3	2.260,0	-,-
Mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	9.860,1	9.271,0	8.839,2	9.470,5	10.619,0	-,-
Mehr als 10 Jahre	4.196,4	6.913,2	4.464,9	6.427,4	5.804,9	-,-
Summe	24.628,1	30.663,5	22.608,6	29.793,7	24.628,1	-,-

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG; nach Zinsbindungsfristen bzw. nach Restlaufzeiten bei Hypothekendarlehen

Öffentliche Pfandbriefe	30.09.2022		30.09.2021		30.09.2022 FäV (12 Monate)**	30.09.2021*** FäV (12 Monate)**
	Öffentliche Pfandbriefe in Mio. €	Deckungsmasse in Mio. €	Öffentliche Pfandbriefe in Mio. €	Deckungsmasse in Mio. €	Öffentliche Pfandbriefe in Mio. €	Öffentliche Pfandbriefe in Mio. €
Bis zu 0,5 Jahre	113,9	427,4	397,8	333,9	-,-	-,-
Mehr als 0,5 Jahre bis 1 Jahre	687,0	257,8	759,3	611,4	-,-	-,-
Mehr als 1 Jahr bis 1,5 Jahre	903,6	301,2	109,0	441,9	113,9	-,-
Mehr als 1,5 Jahre bis 2 Jahre	40,5	307,3	187,0	339,4	687,0	-,-
Mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre	96,3	622,3	944,1	513,2	944,1	-,-
Mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre	123,0	792,2	96,3	517,9	96,3	-,-
Mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre	1.015,0	440,1	123,0	687,3	123,0	-,-
Mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	150,7	1.848,6	164,9	1.648,4	1.165,7	-,-
Mehr als 10 Jahre	339,0	720,7	389,0	725,4	339,0	-,-
Summe	3.469,0	5.717,6	3.170,4	5.818,8	3.469,0	-,-

* einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG; nach Zinsbindungsfristen bzw. nach Restlaufzeiten bei öffentlichen Pfandbriefen

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

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

Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

	30.09.2022	30.09.2021
Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	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.	
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> <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.</p>	

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen**

	30.09.2022	30.09.2021
	Hypothekendeckungswerte in Mio. €	Hypothekendeckungswerte in Mio. €
Bis einschließlich 0,3 Mio. €	10.645,1	10.908,2
Mehr als 0,3 Mio. € bis einschließlich 1 Mio. €	5.418,8	4.961,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	6.639,9	6.362,0
Mehr als 10 Mio. €	7.102,7	6.596,0
Summe	29.806,5	28.828,0

§ 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG**Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen, jeweils bezogen auf einen Schuldner bzw. eine gewährleistende Stelle**

	30.09.2022	30.09.2021
	Öffentliche Deckungswerte in Mio. €	Öffentliche Deckungswerte in Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	1.036,0	1.134,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	1.806,6	1.853,8
Mehr als 100 Mio. €	2.875,0	2.830,9
Summe	5.717,6	5.818,8

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 b und c PfandBG**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen, und nach Nutzungsart**

	30.09.2022		30.09.2021	
	Hypothekendeckungswerte		Hypothekendeckungswerte	
	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €
Deutschland				
Eigentumswohnungen	4.955,3		4.821,3	
Ein- und Zweifamilienhäuser	8.967,7		8.583,4	
Mehrfamilienhäuser	7.211,8		6.890,7	
Bürogebäude		4.753,9		4.529,0
Handelsgebäude		2.573,7		2.582,9
Industriegebäude		327,8		307,1
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		692,1		715,3
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	63,9	64,9	61,2	202,8
Bauplätze	68,5	126,9	58,7	75,4
Summe Deutschland	21.267,2	8.539,3	20.415,3	8.412,5

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 b und c PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen, und nach Nutzungsart

	30.09.2022		30.09.2021	
	Hypothekendeckungswerte		Hypothekendeckungswerte	
	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €
Frankreich				
Eigentumswohnungen	-,-		-,-	
Ein- und Zweifamilienhäuser	-,-		0,2	
Mehrfamilienhäuser	-,-		-,-	
Bürogebäude		-,-		-,-
Handelsgebäude		-,-		-,-
Industriegebäude		-,-		-,-
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		-,-		-,-
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-,-	-,-	-,-	-,-
Bauplätze	-,-	-,-	-,-	-,-
Summe Frankreich	-,-	-,-	0,2	-,-
Italien				
Eigentumswohnungen	-,-		-,-	
Ein- und Zweifamilienhäuser	-,-		-,-	
Mehrfamilienhäuser	-,-		-,-	
Bürogebäude		-,-		-,-
Handelsgebäude		-,-		-,-
Industriegebäude		-,-		-,-
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		-,-		-,-
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-,-	-,-	-,-	-,-
Bauplätze	-,-	-,-	-,-	-,-
Summe Italien	-,-	-,-	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle Staaten)	21.267,2	8.539,3	20.415,5	8.412,5

§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendeten Forderungen und deren Verteilung nach Staaten, in denen die Grundstückssicherheiten liegen

	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen
	30.09.2022 in Mio. €	30.09.2021 in Mio. €
Deutschland	- 0,2	- 0,1
Frankreich	-,-	-,-
Italien	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle Staaten)	- 0,2	- 0,1

§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG

Gesamtbetrag der zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendeten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt, und deren Verteilung nach Staaten, in denen die Grundstückssicherheiten liegen

	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt
	30.09.2022 in Mio. €	30.09.2021 in Mio. €
Deutschland	0,8	0,8
Frankreich	-,-	-,-
Italien	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle Staaten)	0,8	0,8

§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Art des Schuldners bzw. der gewährleistenden Stelle und deren Sitz (Staat) sowie danach, ob eine Gewährleistung aus Gründen der Exportförderung gewährt worden ist

	Öffentliche Deckungswerte	Öffentliche Deckungswerte
	30.09.2022 in Mio. €	30.09.2021 in Mio. €
Deutschland		
Zentralstaat	816,4	836,7
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	816,4	836,7
Regionale Gebietskörperschaften	1.313,4	1.608,5
<i>davon geschuldet</i>	1.025,9	1.302,5
<i>davon gewährleistet</i>	287,5	306,0
Örtliche Gebietskörperschaften	3.037,1	2.891,4
<i>davon geschuldet</i>	2.816,9	2.638,0
<i>davon gewährleistet</i>	220,2	253,4
Sonstige	38,0	10,9
<i>davon geschuldet</i>	38,0	10,9
<i>davon gewährleistet</i>	0,0	0,0
Summe Deutschland	5.204,9	5.347,5
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	3.880,8	3.951,4
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	1.324,1	1.396,1
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	761,4	836,7

§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Art des Schuldners bzw. der gewährleistenden Stelle und deren Sitz (Staat) sowie danach, ob eine Gewährleistung aus Gründen der Exportförderung gewährt worden ist

	Öffentliche Deckungswerte	Öffentliche Deckungswerte
	30.09.2022 in Mio. €	30.09.2021 in Mio. €
Dänemark		
Zentralstaat	13,1	14,1
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	13,1	14,1
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Summe Dänemark	13,1	14,1
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	13,1	14,1
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	13,1	14,1
Frankreich		
Zentralstaat	272,0	259,8
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	272,0	259,8
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Summe Frankreich	272,0	259,8
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	272,0	259,8
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	272,0	259,8

§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Art des Schuldners bzw. der gewährleistenden Stelle und deren Sitz (Staat) sowie danach, ob eine Gewährleistung aus Gründen der Exportförderung gewährt worden ist

	Öffentliche Deckungswerte	Öffentliche Deckungswerte
	30.09.2022 in Mio. €	30.09.2021 in Mio. €
Großbritannien/Nordirland		
Zentralstaat	191,4	138,7
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	191,4	138,7
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Summe Großbritannien/Nordirland	191,4	138,7
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	191,4	138,7
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	191,4	138,7
Österreich		
Zentralstaat	20,0	40,0
<i>davon geschuldet</i>	20,0	20,0
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	20,0
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Summe Österreich	20,0	40,0
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	20,0	20,0
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	-,-	20,0
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	-,-	-,-

§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Art des Schuldners bzw. der gewährleistenden Stelle und deren Sitz (Staat) sowie danach, ob eine Gewährleistung aus Gründen der Exportförderung gewährt worden ist

	Öffentliche Deckungswerte	Öffentliche Deckungswerte
	30.09.2022 in Mio. €	30.09.2021 in Mio. €
Schweiz		
Zentralstaat	16,2	18,7
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	16,2	18,7
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Summe Schweiz	16,2	18,7
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	16,2	18,7
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	16,2	18,7
Summe (alle Staaten)	5.717,6	5.818,8
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	3.900,8	3.971,4
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	1.816,8	1.847,4
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	1.254,1	1.268,0

§ 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen und deren regionale Verteilung:

	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen
	30.09.2022 in Mio. €	30.09.2021 in Mio. €
Deutschland		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Deutschland	-,-	-,-
Dänemark		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Dänemark	-,-	-,-
Frankreich		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Frankreich	-,-	-,-
Großbritannien/Nordirland		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Großbritannien/Nordirland	-,-	-,-
Österreich		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Österreich	-,-	-,-
Schweiz		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Schweiz	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle Staaten)	-,-	-,-

§ 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

Gesamtbetrag der zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt, und deren regionale Verteilung

	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt
	30.09.2022 in Mio. €	30.09.2021 in Mio. €
Deutschland		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Deutschland	-,-	-,-
Dänemark		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Dänemark	-,-	-,-
Frankreich		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Frankreich	-,-	-,-
Großbritannien/Nordirland		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Großbritannien/Nordirland	-,-	-,-
Österreich		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Österreich	-,-	-,-
Schweiz		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Schweiz	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle Staaten)	-,-	-,-

§ 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 8, 9 und 10 PfandBG**Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b), § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3a) bis c), § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4 PfandBG**

	Weitere Hypothekendeckungswerte	Weitere Hypothekendeckungswerte
	30.09.2022 in Mio. €	30.09.2021 in Mio. €
Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b) PfandBG (Grundlage: § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 8 PfandBG)		
Deutschland	-,-	-,-
davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-,-	-,-
Summe Forderungen	-,-	-,-
Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG (Grundlage: § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 9 PfandBG)		
Deutschland	-,-	-,-
davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-,-	-,-
Summe Forderungen	-,-	-,-
Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4 PfandBG (Grundlage: § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 10)		
Deutschland	857,0	965,7
Summe Forderungen	857,0	965,7
Gesamtsumme (alle weiteren Deckungswerte)	857,0	965,7

§ 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 8 und 9 PfandBG**Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3a) bis c), § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4 und § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2 PfandBG**

	Weitere öffentliche Deckungswerte	Weitere öffentliche Deckungswerte
	30.09.2022 in Mio. €	30.09.2021 in Mio. €
Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG (Grundlage: § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 9 PfandBG)		
Alle Staaten	-,-	-,-
davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-,-	-,-
Summe Forderungen (alle Staaten)	-,-	-,-
Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4 PfandBG (Grundlage: § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 9 PfandBG)		
Alle Staaten	-,-	-,-
davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-,-	-,-
Summe Forderungen (alle Staaten)	-,-	-,-
Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2 PfandBG (Grundlage: § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 8 PfandBG)		
Alle Staaten	-,-	-,-
Summe Forderungen (alle Staaten)	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle weiteren Deckungswerte)	-,-	-,-

§ 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 6, 11, 12, 13, 14, 15 PfandBG und § 28 Abs. 2 S. 1 Nrn. 3 und 4 PfandBG Kennzahlen zu umlaufenden Hypothekendarlehen und dafür verwendeten Deckungswerten

		30.09.2022	30.09.2021
Umlaufende Hypothekendarlehen	in Mio. €	24.628,1	22.608,6
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 13 PfandBG)	%	98,9	98,8
Deckungswerte*)			
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 PfandBG)	in Mio. €	-,-	-,-
davon Gesamtbetrag der Werte nach § 19 Abs. 1, die die Grenzen nach § 19 Abs. 1 S. 6 überschreiten (§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11 PfandBG)	in Mio. €	-,-	-,-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 überschreiten (§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 PfandBG)	in Mio. €	-,-	-,-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 überschreiten (§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 PfandBG)	in Mio. €	-,-	-,-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 4 überschreiten (§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 PfandBG)	in Mio. €	-,-	-,-
davon Anteil festverzinslicher Deckungswerte (§ 28 Abs. 1 Nr. 13 PfandBG)	%	83,0	82,3
Nettobarwert nach § 6 Darlehen-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 PfandBG (Saldo aus Aktiv-/ Passivseite)			
	CAD	-,-	-,-
	CHF	-,-	-,-
	CZK	-,-	-,-
	DKK	-,-	-,-
	GBP	-,-	-,-
	HKD	-,-	-,-
	JPY	-,-	-,-
	NOK	-,-	-,-
	SEK	-,-	-,-
	USD	-,-	-,-
	AUD	-,-	-,-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe – seasoning) (§ 28 Abs. 2 Nr. 4 PfandBG)	Jahre	6,9	7,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG)	%	42,1	41,7
Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6 PfandBG**			
Größte sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1 a S. 3 PfandBG für Darlehen (Liquiditätsbedarf)	in Mio. €	-74,1	-,-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1–180)	60	-,-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1 a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	in Mio. €	782,0	-,-
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 1 CRR als eingetreten gilt.	%	0,0	-,-

* einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

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

§ 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 6, 11, 12, 13, 14, 15 PfandBG und § 28 Abs. 2 S. 1 Nrn. 3 und 4 PfandBG Kennzahlen zu umlaufenden Öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

		30.09.2022	30.09.2021
Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe	in Mio. €	3.469,0	3.170,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 13 PfandBG)	%	99,9	99,8
Deckungswerte*	in Mio. €	5.717,6	5.818,8
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 PfandBG)	in Mio. €	-,-	-,-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 überschreiten (§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12)	in Mio. €	-,-	-,-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 Abs. 2 Nr. 3 überschreiten (§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 PfandBG)	in Mio. €	-,-	-,-
davon Anteil festverzinslicher Deckungswerte (§ 28 Abs. 1 Nr. 13 PfandBG)	%	71,5	68,6
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro			
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 PfandBG (Saldo aus Aktiv-/ Passivseite)	CAD	-,-	-,-
	CHF	-,-	-,-
	CZK	-,-	-,-
	DKK	-,-	-,-
	GBP	-,-	-,-
	HKD	-,-	-,-
	JPY	-,-	-,-
	NOK	-,-	-,-
	SEK	-,-	-,-
	USD	224,2	- 64,1
	AUD	-,-	-,-
Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6 PfandBG**			
Größte sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1 a S. 3 PfandBG für Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	in Mio. €	-38,7	-,-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	31	-,-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1 a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	in Mio. €	157,2	-,-
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 1 CRR als eingetreten gilt.	%	-,-	-,-

* einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG

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

§ 28 Abs. 1 S. Nr. 2 PfandBG**Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN) nach Pfandbriefgattung**

Hypothekendarlehen		
	30.09.2022	30.09.2021**
ISIN	DE000HV2AY12, DE000HV2AY04, DE000HV2AYZ8, DE000HV2AYY1, DE000HV2AYW5, DE000HV2AYV7, DE000HV2AYT1, DE000HV2AYS3, DE000HV2AYQ7, DE000HV2AYN4, DE000HV2AYJ2, DE000HV2AYH6, DE000HV2AYF0, DE000HV2AYE3, DE000HV2AYD5, DE000HV2AX54, DE000HV2ATN4, DE000HV2ATP9, DE000HV2ATM6, DE000HV2ATJ2, DE000HV2AYA1, DE000HV2AS85, DE000HV2AS44, DE000HV2AS10, DE000HV2AS28, DE000HV2ASZ0, DE000HV2ASW7, DE000HV2ASU1, DE000HV2AST3, DE000HV2ASF2, DE000HV2AR94, DE000HV2ASK2, DE000HV2AR52, DE000HV2ARX7, DE000HV2ARV1, DE000HV2ARR9, DE000HV2ARC1, DE000HV2ARE7, DE000HV2ARF4, DE000HV2ARM0, DE000HV2AQ79, DE000HV2AQ38, DE000HV2ART5, DE000HV2AQ04, DE000HV2AQZ4, DE000HV2AQW1, DE000HV2AQD1, DE000HV2APN2, DE000HV2APC5, DE000HV2AN98, DE000HV2APA9, DE000HV2AN80, DE000HV2AN56, DE000HV2ANM9, DE000HV2AND8, DE000HV2AMT6, DE000HV2AMJ7, DE000HV2AMH1, DE000HV2AL33, DE000HV2AL17, DE000HV2ALG5, DE000HV2ALB6, DE000HV2ALA8, DE000HV2AK91, DE000HV2AK67, DE000HV2AK18, DE000HV2AKY0, DE000HV2AK00, DE000HV2AKP8, DE000HV2AKN3, DE000HV0ECZ0, DE000HV0EC08, DE000HV2J6F0	

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

Öffentliche Pfandbriefe		
	30.09.2022	30.09.2021**
ISIN	DE000HV2AYX3, DE000HV2AYU9, DE000HV2ATC7, DE000HV2ARJ6, DE000HV2ARK4	

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