

## § 28 PfandBG Transparenzvorschriften

### Vierteljährliche Veröffentlichung

#### 30.09.2023

### § 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

#### Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen Pfandbriefe und dafür verwendeten Deckungswerte

	30.09.2023			30.09.2022		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €
<b>Hypothekendarbriefe</b>	26.643,7	24.021,0	23.015,7	24.628,1	22.025,5	20.960,2
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
<b>Deckungswerte*</b>	33.168,8	30.694,9	29.267,3	30.663,5	29.102,9	27.735,3
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
<b>Überdeckung</b>	6.525,1	6.673,9	6.251,6	6.035,4	7.077,4	6.775,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	24,5%	27,8%	27,2%	24,5%	32,1%	32,3%
Gesetzliche Überdeckung <sup>1</sup>	1.062,6	480,4		975,3	921,4	
Vertragliche Überdeckung <sup>2</sup>	-,-	-,-		-,-	-,-	
Freiwillige Überdeckung <sup>3</sup>	5.462,5	6.193,5		5.060,1	6.156,0	
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells***	6.525,1	6.673,9		6.035,4	7.077,4	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	24,5%	27,8%		24,5%	32,1%	

\* einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG in Höhe von Nominal € 1.163,7 Mio. (30.09.2023) und € 857,0 Mio. (30.09.2022)

	30.09.2023			30.09.2022		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €
<b>Öffentliche Pfandbriefe</b>	4.099,0	4.011,4	3.889,4	3.469,0	3.394,5	3.300,3
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
<b>Deckungswerte*</b>	7.323,3	7.120,6	6.641,4	5.717,6	5.583,4	5.343,3
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
<b>Überdeckung</b>	3.224,3	3.109,2	2.752,0	2.248,6	2.188,9	2.043,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	78,7%	77,5%	70,8%	64,8%	64,5%	61,9%
Gesetzliche Überdeckung <sup>1</sup>	165,6	80,2		139,8	135,7	
Vertragliche Überdeckung <sup>2</sup>	-,-	-,-		-,-	-,-	
Freiwillige Überdeckung <sup>3</sup>	3.058,7	3.029,0		2.108,8	2.053,2	
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells***	3.224,3	3.109,2		2.248,6	2.188,9	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	78,7%	77,5%		64,8%	64,5%	

\* einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG in Höhe von Nominal € 0,0 Mio. (30.09.2023) und € 0,0 Mio. (30.09.2022)

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

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

<sup>1</sup> Gesetzliche Überdeckung nach dem

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

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

<sup>2</sup> Vertragliche Überdeckung: Vertraglich zugesicherte Überdeckung

<sup>3</sup> Freiwillige Überdeckung: Residual, in Abhängigkeit der gesetzlichen und vertraglichen Überdeckung; Barwert enthält den Barwert der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG

**§ 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 4 und 5 PfandBG**

**Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen\***

Hypotheken- pfandbriefe	30.09.2023		30.09.2022		30.09.2023 FäV (12 Monate) **	30.09.2022 FäV (12 Monate) **
	Hypotheken- pfandbriefe in Mio. €	Deckungs- masse in Mio. €	Hypotheken- pfandbriefe in Mio. €	Deckungs- masse in Mio. €	Hypotheken- pfandbriefe in Mio. €	Deckungs- masse in Mio. €
Bis zu 0,5 Jahre	941,2	1.436,4	233,5	1.167,0	-,-	-,-
Mehr als 0,5 Jahre bis 1 Jahre	1.510,5	1.318,2	1.734,0	1.455,0	-,-	-,-
Mehr als 1 Jahr bis 1,5 Jahre	827,6	1.495,5	934,2	1.191,9	941,2	233,5
Mehr als 1,5 Jahre bis 2 Jahre	892,5	1.559,6	1.510,5	1.557,6	1.510,5	1.734,0
Mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre	4.873,0	3.702,5	1.532,0	3.117,1	1.720,1	2.444,7
Mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre	1.947,3	3.146,1	2.260,0	3.161,6	4.873,0	1.532,0
Mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre	4.268,3	2.789,3	2.367,4	2.829,1	1.947,3	2.260,0
Mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	8.235,7	9.855,0	9.860,1	9.271,0	10.861,1	10.619,0
Mehr als 10 Jahre	3.147,6	7.866,2	4.196,4	6.913,2	4.790,5	5.804,9
Summe	26.643,7	33.168,8	24.628,1	30.663,5	26.643,7	24.628,1

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

Öffentliche Pfandbriefe	30.09.2023		30.09.2022		30.09.2023 FäV (12 Monate) **	30.09.2022 FäV (12 Monate) **
	Öffentliche Pfandbriefe in Mio. €	Deckungs- masse in Mio. €	Öffentliche Pfandbriefe in Mio. €	Deckungs- masse in Mio. €	Öffentliche Pfandbriefe in Mio. €	Deckungs- masse in Mio. €
Bis zu 0,5 Jahre	408,1	331,0	113,9	427,4	-,-	-,-
Mehr als 0,5 Jahre bis 1 Jahre	41,0	256,5	687,0	257,8	-,-	-,-
Mehr als 1 Jahr bis 1,5 Jahre	85,5	366,6	903,6	301,2	408,1	113,9
Mehr als 1,5 Jahre bis 2 Jahre	1.261,8	429,2	40,5	307,3	41,0	687,0
Mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre	119,0	876,6	96,3	622,3	1.347,3	944,1
Mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre	1.016,0	590,3	123,0	792,2	119,0	96,3
Mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre	526,0	505,8	1.015,0	440,1	1.016,0	123,0
Mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	121,1	1.778,9	150,7	1.848,6	645,1	1.165,7
Mehr als 10 Jahre	520,5	2.188,4	339,0	720,7	522,5	339,0
Summe	4.099,0	7.323,3	3.469,0	5.717,6	4.099,0	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.

**Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe**

	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>
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.	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>	<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**

	30.09.2023	30.09.2022
	Hypothekendeckungswerte in Mio. €	Hypothekendeckungswerte in Mio. €
Bis einschließlich 0,3 Mio. €	10.548,0	10.645,1
Mehr als 0,3 Mio. € bis einschließlich 1 Mio. €	6.040,1	5.418,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	7.287,4	6.639,9
Mehr als 10 Mio. €	8.129,6	7.102,7
Summe	32.005,1	29.806,5

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

	30.09.2023	30.09.2022
	Öffentliche Deckungswerte in Mio. €	Öffentliche Deckungswerte in Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	1.002,7	1.036,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	1.848,6	1.806,6
Mehr als 100 Mio. €	4.472,0	2.875,0
Summe	7.323,3	5.717,6

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

	30.09.2023		30.09.2022	
	Hypothekendeckungswerte		Hypothekendeckungswerte	
	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €
<b>Deutschland</b>				
Eigentumswohnungen	5.200,1		4.955,3	
Ein- und Zweifamilienhäuser	9.520,5		8.967,7	
Mehrfamilienhäuser	7.721,1		7.211,8	
Bürogebäude		5.244,3		4.753,9
Handelsgebäude		2.753,3		2.573,7
Industriegebäude		412,8		327,8
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		737,7		692,1
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	64,8	123,6	63,9	64,9
Bauplätze	64,6	162,3	68,5	126,9
Summe Deutschland	22.571,1	9.434,0	21.267,2	8.539,3

**§ 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
	<b>30.09.2023</b> in Mio. €	<b>30.09.2022</b> in Mio. €
Deutschland	- 0,2	- 0,2
Gesamtsumme (alle Staaten)	- 0,2	- 0,2

**§ 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
	<b>30.09.2023</b> in Mio. €	<b>30.09.2022</b> in Mio. €
Deutschland	2,2	0,8
Gesamtsumme (alle Staaten)	2,2	0,8

## § 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
	30.09.2023 in Mio. €	30.09.2022 in Mio. €
<b>Deutschland</b>		
<b>Zentralstaat</b>	<b>802,5</b>	<b>816,4</b>
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	802,5	816,4
<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>2.770,8</b>	<b>1.313,4</b>
<i>davon geschuldet</i>	2.395,0	1.025,9
<i>davon gewährleistet</i>	375,8	287,5
<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>3.266,1</b>	<b>3.037,1</b>
<i>davon geschuldet</i>	3.087,4	2.816,9
<i>davon gewährleistet</i>	178,7	220,2
<b>Sonstige</b>	<b>35,6</b>	<b>38,0</b>
<i>davon geschuldet</i>	35,6	38,0
<i>davon gewährleistet</i>	0,0	0,0
<b>Summe Deutschland</b>	<b>6.875,0</b>	<b>5.204,9</b>
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	5.518,0	3.880,8
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	1.357,0	1.324,1
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	747,5	761,4
<b>Dänemark</b>		
<b>Zentralstaat</b>	<b>10,6</b>	<b>13,1</b>
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	10,6	13,1
<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<b>Sonstige</b>	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<b>Summe Dänemark</b>	<b>10,6</b>	<b>13,1</b>
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	10,6	13,1
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	10,6	13,1

## § 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
	30.09.2023 in Mio. €	30.09.2022 in Mio. €
<b>Frankreich</b>		
<b>Zentralstaat</b>	<b>244,8</b>	<b>272,0</b>
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	244,8	272,0
<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<b>Sonstige</b>	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<b>Summe Frankreich</b>	<b>244,8</b>	<b>272,0</b>
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	244,8	272,0
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	244,8	272,0
<b>Großbritannien/Nordirland</b>		
<b>Zentralstaat</b>	<b>159,2</b>	<b>191,4</b>
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	159,2	191,4
<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<b>Sonstige</b>	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<b>Summe Großbritannien/Nordirland</b>	<b>159,2</b>	<b>191,4</b>
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	159,2	191,4
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	159,2	191,4

## § 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
	30.09.2023 in Mio. €	30.09.2022 in Mio. €
<b>Österreich</b>		
<b>Zentralstaat</b>	<b>20,0</b>	<b>20,0</b>
<i>davon geschuldet</i>	20,0	20,0
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<b>Sonstige</b>	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<b>Summe Österreich</b>	<b>20,0</b>	<b>20,0</b>
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	20,0	20,0
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	-,-	-,-
<b>Schweiz</b>		
<b>Zentralstaat</b>	<b>13,7</b>	<b>16,2</b>
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	13,7	16,2
<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<b>Sonstige</b>	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
<b>Summe Schweiz</b>	<b>13,7</b>	<b>16,2</b>
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	13,7	16,2
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	13,7	16,2
<b>Summe (alle Staaten)</b>	<b>7.323,3</b>	<b>5.717,6</b>
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	5.538,0	3.900,8
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	1.785,3	1.816,8
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	1.175,8	1.254,1



**§ 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
	<b>30.09.2023</b> in Mio. €	<b>30.09.2022</b> in Mio. €
<b>Deutschland</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Deutschland	-,-	-,-
<b>Dänemark</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Dänemark	-,-	-,-
<b>Frankreich</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Frankreich	-,-	-,-
<b>Großbritannien/Nordirland</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Großbritannien/Nordirland	-,-	-,-
<b>Österreich</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Österreich	-,-	-,-
<b>Schweiz</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Schweiz	-,-	-,-
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	-,-	-,-

**§ 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
	<b>30.09.2023</b> in Mio. €	<b>30.09.2022</b> in Mio. €
<b>Deutschland</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Deutschland	-,-	-,-
<b>Dänemark</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Dänemark	-,-	-,-
<b>Frankreich</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Frankreich	-,-	-,-
<b>Großbritannien/Nordirland</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Großbritannien/Nordirland	-,-	-,-
<b>Österreich</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Österreich	-,-	-,-
<b>Schweiz</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Schweiz	-,-	-,-
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	-,-	-,-

**§ 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
	30.09.2023 in Mio. €	30.09.2022 in Mio. €
<b>Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b) PfandBG</b> (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	-,-	-,-
<b>Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG</b> (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	-,-	-,-
<b>Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4 PfandBG</b> (Grundlage: § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 10)		
Deutschland	1.163,7	857,0
Summe Forderungen	1.163,7	857,0
Gesamtsumme (alle weiteren Deckungswerte)	1.163,7	857,0

**§ 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
	30.09.2023 in Mio. €	30.09.2022 in Mio. €
<b>Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG</b> (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)	-,-	-,-
<b>Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4 PfandBG</b> (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)	-,-	-,-
<b>Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2 PfandBG</b> (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

		30.09.2023	30.09.2022
<b>Umlaufende Hypothekendarlehen</b>	in Mio. €	26.643,7	24.628,1
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 13 PfandBG)	%	99,2	98,9
<b>Deckungswerte*</b>			
<b>Deckungswerte*</b>	in Mio. €	33.168,8	30.663,5
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)	%	82,4	83,0
<b>Nettobarwert nach § 6 Darlehen-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro</b> § 28 Abs. 1 Nr. 14 PfandBG (Saldo aus Aktiv-/ Passivseite)			
	CAD	-,-	-,-
	CHF	-,-	-,-
	CZK	-,-	-,-
	DKK	-,-	-,-
	GBP	-,-	-,-
	HKD	-,-	-,-
	JPY	-,-	-,-
	NOK	-,-	-,-
	SEK	-,-	-,-
	USD	-,-	-,-
	AUD	-,-	-,-
<b>volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe – seasoning)</b> (§ 28 Abs. 2 Nr. 4 PfandBG)	Jahre	6,7	6,9
<b>durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf</b> (§ 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG)	%	42,9	42,1
<b>Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6 PfandBG</b>			
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. €	392,8	74,1
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1–180)	27	60
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1 a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	in Mio. €	1.055,4	782,0
<b>Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 15 PfandBG</b>			
Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 1 CRR als eingetreten gilt.	%	0,0	0,0

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

## § 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

		30.09.2023	30.09.2022
<b>Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe</b>	in Mio. €	4.099,0	3.469,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 13 PfandBG)	%	100,0	99,9
<b>Deckungswerte*</b>	in Mio. €	7.323,3	5.717,6
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 PfandBG)	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)	%	77,3	71,5
<b>Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro</b>			
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 PfandBG (Saldo aus Aktiv-/ Passivseite)	CAD	-,-	-,-
	CHF	-,-	-,-
	CZK	-,-	-,-
	DKK	-,-	-,-
	GBP	-,-	-,-
	HKD	-,-	-,-
	JPY	-,-	-,-
	NOK	-,-	-,-
	SEK	-,-	-,-
	USD	261,0	224,2
	AUD	-,-	-,-
<b>Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6 PfandBG</b>			
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. €	187,3	38,7
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	82	31
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1 a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	in Mio. €	348,1	157,2
<b>Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 15 PfandBG</b>			
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

## § 28 Abs. 1 S. Nr. 2 PfandBG

### Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN) nach Pfandbriefgattung

Hypothekenpfandbriefe		
	30.09.2023	30.09.2022
ISIN	DE000HV2AY12, DE000HV2AY04, DE000HV2AYZ8, DE000HV2AAY1, DE000HV2AYW5, DE000HV2AYV7, DE000HV2AYT1, DE000HV2AYS3, 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, DE000HV2AQ38, DE000HV2ART5, DE000HV2AQ04, DE000HV2AQZ4, DE000HV2AQD1, DE000HV2APN2, DE000HV2APC5, DE000HV2APA9, DE000HV2AN56, DE000HV2ANM9, DE000HV2AND8, DE000HV2AMT6, DE000HV2AMJ7, DE000HV2AMH, DE000HV2AL17, DE000HV2ALG5, DE000HV2ALB6, DE000HV2AK91, DE000HV2AK67, DE000HV2AKY0, DE000HV2AK00, DE000HV2AKP8, DE000HV2AKN3, DE000HV0EC08, DE000HV2J6F0, DE000HV2AY46, DE000HV2AY79, DE000HV2AZK7, DE000HV2AZC4, DE000HV2AZN1, DE000HV2AZQ4, DE000HV2AZT8, DE000HV2AZU6, DE000HV2AZX0, DE000HV2AZY8, DE000HV2AZ11, DE000HV2AZ37	DE000HV2AY12, DE000HV2AY04, DE000HV2AYZ8, DE000HV2AAY1, 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

Öffentliche Pfandbriefe		
	30.09.2023	30.09.2022
ISIN	DE000HV2AYU9, DE000HV2ARJ6, DE000HV2ARK4, DE000HV2AZG5, DE000HV2AZ29	DE000HV2AYX3, DE000HV2AYU9, DE000HV2ATC7, DE000HV2ARJ6, DE000HV2ARK4