

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte 3. Quartal 2022

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2022	Q3 2021	Q3 2022	Q3 2021	Q3 2022	Q3 2021
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	1.127,7	1.113,5	1.038,1	1.168,5	1.224,0	1.226,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.340,1	1.281,1	1.274,7	1.372,4	1.432,0	1.429,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	212,4	167,6	236,6	203,9	208,0	202,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,8	15,1	22,8	17,4	17,0	16,5
Gesetzliche Überdeckung*	(Mio. €)	43,2		43,4		43,4	
Vertragliche Überdeckung	(Mio. €)	-		-		-	
Freiwillige Überdeckung	(Mio. €)	169,2		193,2		164,6	
Überdeckung unter							
Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	212,4	167,6	236,6	203,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,8	15,1	22,8	17,4		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2022	Q3 2021	Q3 2022	Q3 2021	Q3 2022	Q3 2021
Öffentliche Pfandbriefe	(Mio. €)	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	13,9	14,0	13,8	14,1	13,7	14,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	8,9	9,0	8,8	9,1	8,7	9,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		178,0	180,0	176,0	182,0	174,0	180,0
Gesetzliche Überdeckung*	(Mio. €)	0,2		0,2		0,2	
Vertragliche Überdeckung	(Mio. €)						
Freiwillige Überdeckung	(Mio. €)	8,7		8,6		8,5	
Überdeckung unter							
Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	8,9	9,0	8,8	9,1		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		178,0	180,0	176,0	182,0		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

3. Quartal 2022

Hypothekendarlehen	Q3 2022		Q3 2021		Q3 2022	Q3 2021
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	FäV (12 Monate)*	FäV (12 Monate)**
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahr	86,2	109,4	62,3	65,4	-	-
> 0,5 Jahr und <= 1 Jahr	34,3	54,9	48,0	67,9	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	81,6	78,3	86,2	114,8	86,2	-
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	102,0	72,0	34,3	35,7	34,3	-
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	184,5	199,6	128,6	138,3	183,6	-
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	76,0	230,1	146,0	176,4	184,5	-
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	139,6	136,3	66,0	219,8	76,0	-
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	398,5	454,9	487,1	461,3	508,1	-
> 10 Jahre	25,0	4,6	55,0	1,5	55,0	-

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2022		Q3 2021		Q3 2022	Q3 2021
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	FäV (12 Monate)*	FäV (12 Monate)**
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	5,0	12,5	-	0,04	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	-	-	0,04	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	-	5,00	12,54	5,00	-
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	0,1	-	0,04	-	-
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	0,1	-	0,08	-	-
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	-	1,2	-	0,08	-	-
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	-	-	1,14	-	-
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	-	-	-	-	-
> 10 Jahre	-	-	-	-	-	-

Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

	Q3 2022	Q3 2021
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.	
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>	

* 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.

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2022

Deckungswerte	Q3 2022	Q3 2021
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2,9	3,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	39,4	43,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	643,2	638,9
Mehr als 10 Mio. €	581,6	533,0
Summe	1.267,1	1.218,1

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2022

Deckungswerte	Q3 2022	Q3 2021
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	13,9	14,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	-	-
Mehr als 100 Mio. €	-	-
Summe	13,9	14,0

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 b, c und Nr. 2 PfandBG

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen
nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen
und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen**

3. Quartal 2022

		Deckungswerte														Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen
		Insgesamt		davon wohnwirtschaftlich					davon gewerblich							
		Insgesamt		davon		Insgesamt			davon							
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Insgesamt	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	1.267,1	283,7	37,8	12,7	233,2	-	-	983,4	735,8	223,2	-	24,4	-	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	1.218,1	240,8	7,1	24,1	209,6	-	-	977,3	665,6	247,6	-	62,4	-	1,7	-
Deutschland	Jahr 2022	1.199,5	283,7	37,8	12,7	233,2	-	-	915,8	725,7	165,7	-	24,4	-	-	-
Deutschland	Jahr 2021	1.124,0	240,8	7,1	24,1	209,6	-	-	883,2	629,3	189,8	-	62,4	-	1,7	-
Österreich	Jahr 2022	67,6	-	-	-	-	-	-	67,6	10,1	57,5	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	94,1	-	-	-	-	-	-	94,1	36,3	57,8	-	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen sowie Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen

3. Quartal 2022

	Deckungswerte						Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt					
	Summe	davon					Summe	davon				Summe	davon				
		In der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportfinanzierung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Staat 3. Quartal																	
Gesamtsumme - alle Staaten Jahr 2022	13,9	-	-	12,5	1,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten Jahr 2021	14,0	-	-	12,5	1,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland Jahr 2022	13,9	-	-	12,5	1,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland Jahr 2021	14,0	-	-	12,5	1,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarstellungen

3. Quartal 2022

		Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen 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 b)			
3. Quartal		Mio. €	Insgesamt Mio. €	davon		Insgesamt Mio. €	davon	
				gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013			gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2022	73,0	73,0	-	-	-	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	63,0	63,0	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2022	73,0	73,0	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2021	63,0	63,0	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

3. Quartal 2022

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

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten
3. Quartal 2022

Hypothekendarlehen

		Q3 2022	Q3 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	1.127,7	1.113,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	98,1	99,1
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.340,1	1.281,1
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 § 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	%	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 4 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12		-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	Jahre	96,0	94,8
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4 (Durchschnitt)	%	5,9	5,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3 (Durchschnitt)		57,0	56,6
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. €)	40,0	-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	89,0	-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	53,3	-
Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt.	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2022	Q3 2021
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	5,0	5,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	13,9	14,0
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	%	10,1	10,4
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. €)	-	-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	-	-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	-	-
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.	%	-	-

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

**Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN) nach Pfandbriefgattung
3. Quartal 2022 (vdp-Mitgliedsinstitute)**

Hypothekendarlehen		
	Q3 2022	Q3 2021*
ISIN	DE000A13SMV1	-
	DE000A1R0TX6	
	DE000A1TM7B0	
	DE000A11QCG1	
	DE000A2TR7N9	
	DE000A30VMJ4	
	DE000A30VMK2	
	DE000A2AASW0	
	DE000A2GS2H6	
	DE000A2LQ4T2	
	DE000A2GSRM2	
	DE000A2G9GY4	
	DE000A3E5FC1	
	DE000A2LQ4R6	
	DE000A2TSS66	
	DE000A3E5P03	
	DE000A1PGQU5	
	DE000A3H2002	
	DE000A3H3JW3	
	DE000A3H2YT0	
	DE000A2YNRE3	

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

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Hypothekendarlehen Q 3 2022							
2	Deckungsmasse (nom.)	(Mio. €)	1.340,1	Umlaufende Pfandbriefe (nom.)			(Mio. €)	1.127,7
3	WAL der Deckungsmasse (Total)	Jahre	4,0	WAL der ausstehenden Pfandbriefe (Total)			Jahre	4,2
4	Anteil von "insured mortgages"	%	100,0	Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Ja
5	Sind Versicherungen Bestandteil der Deckungsmasse?		Ja	Wenn ja: Ausmass der Fälligkeitsverschiebung?			Monate	12 Monate
6	Sind garantierte Kredite in Deckungsmasse enthalten?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?			Ja/Nein	Ja
7	Anteil garantierter Kredite	%	Nicht anwendbar*	Sind Pass through Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Nicht anwendbar*
8	Gesetzliche Überdeckung (nennwertig + barwertig nach Stressszenario)	%	2 % + 2 %					
9	Sind "self certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer			(Mio. €)	319,8
10	Sind "limited certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*					
11	Anteil von "non first lien mortgages"	%	Nicht anwendbar*				Residential	Commercial
12	Sind ABS Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Anzahl der Kreditnehmer			67	113
13	"interest only loans"	(Mio. €)	680,4	Anzahl der Kredite			109	205
14	Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	73,0	Anzahl der Objekte			171	171
15	Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe			Selbstgenutzte Wohnungen in der Deckungsmasse (Mio. €)			0,7	
16	Bonitätsstufe 1	(Mio. €)	-	Mehrfamilienhäuser in der Deckungsmasse (Mio. €)			233,1	
17	Bonitätsstufe 2	(Mio. €)	-					
18	Sind Derivate in Deckung?	Y/N						
19	Typ der Swap-Kontrahenten? (Intern, Extern, Beide, None)	I/E/B/N						
20	Nettobarwert der Derivate in Deckung	(Mio. €)						
21	Währungspositionen (nominal)	(Mio. €)	Pfandbriefe	Deckungsmasse				
22	EUR		1.127,7	1.340,1				
23	AUD							
24	CAD							
25	CHF							
26	CZK							
27	DKK							
28	GBP							
29	HKD							
30	JPY							
31	NOK							
32	SEK							
33	USD							
34	Ratingagentur		Fitch	Moody´s	S&P	DBRS	Scope	
35	Aktuelles Pfandbriefrating							
36	Deckungsmasse nach Beleihungsauslauf in Bandbreiten		0- ≤20	>20- ≤30	>30- ≤40	>40- ≤50	>50- ≤60	
37		(Mio. €)	9,8	16,1	25,9	99,7	1.115,6	
38	Deckungsmasse nach Alter der Kredite in Bandbreiten -seasoning- residential+commercial		≤12 Monate	>12 - ≤24 Monate	>24 - ≤36 Monate	>36 - ≤60 Monate	>60 - ≤120 Monate	> 120 Monate
39		(Mio. €)	65,1	102,7	97,2	248,4	617,4	136,3

	A	B	C	D	E	F	G	H
40	Öffentliche Pfandbriefe Q 3 2022							
41	Deckungsmasse	(Mio. €)	13,9	Umlaufende Pfandbriefe			(Mio. €)	5,0
42	WAL der Deckungsmasse	Jahre	0,5	WAL der ausstehenden Pfandbriefe			Jahre	0,1
43	Gesetzliche Überdeckung (nennwertig + barwertig nach Stressszenari	%	2 % + 2 %	Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Ja
44	Anzahl der Kredite	Anzahl	1,0	Wenn ja: Ausmass der Fälligkeitsverschiebung?			Monate	12 Monate
45	Anzahl der Kreditnehmer	Anzahl	1,0	Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?			Ja/Nein	Ja
46	Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer	(Mio. €)		Sind Pass through Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Nicht anwendbar*
47	Ordentliche Deckung in Anleihen (Inhaber-und Namenspapiere)	(Mio. €)	12,5					
48	Ordentliche Deckung in Krediten (inkl. SSD)	(Mio. €)	1,4					
49	Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	12,5					
50	Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe							
51	Bonitätsstufe 1	(Mio. €)						
52	Bonitätsstufe 2	(Mio. €)						
53	Sind Derivate in Deckung?	Y/N						
54	Typ der Swap-Kontrahenten? (Intern, Extern, Beide, None)	I/E/B/N						
55	Nettobarwert der Derivate in Deckung	(Mio. €)						
56	Währungspositionen (nominal)	(Mio. €)	Pfandbriefe	Deckungsmasse				
57	EUR		5,0	13,9				
58	AUD							
59	CAD							
60	CHF							
61	CZK							
62	DKK							
63	GBP							
64	HKD							
65	JPY							
66	NOK							
67	SEK							
68	USD							
69	Ratingagentur		Fitch	Moody´s	S&P	DBRS	Scope	
70	Aktuelles Pfandbriefrating							
71								
72	nicht anwendbar*=- Für deutsche Pfandbriefe nicht anwendbar bzw. nicht im Pfandbriefgesetz vorgesehen							
73								
74								
75								
76								
77								
78								
79								