



\* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

\*\* Aktuelles Quartal:

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

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

Vertragliche Überdeckung: Vertraglich zugesicherte Überdeckung

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

Vorjahr:

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.

\*\*\* Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitenstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate

## II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte			30.09.2023		30.09.2022		Weitere Kennzahlen			30.09.2023		30.09.2022	
nach Größenklassen (§ 28 (2) 1a PfandBG)							§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen nach §12 (1), die die Grenzen nach § 13 (1) Satz 2.2. Halbsatz PfandBG überschreiten			in Mio. EUR	0,00	0,00	
bis zu 300 Tsd. €	247,70	277,99				§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG - Gesamtbetrag der Werte nach § 19 (1), die die Grenzen nach § 19 (1) Satz 7 überschreiten			in Mio. EUR	0,00	0,00		
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	31,10	30,29				§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)			in Jahren	10,47	9,94		
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	7,03	10,03				§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf			in %	52,33%	52,68%		
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00				Ordentliche Deckung (nominal)			in Mio. EUR	285,83	318,31		
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)							Anteil am Gesamtumlauf			in %	167,15%	175,86%	
wohnwirtschaftlich	274,54	305,15											
gewerblich	11,30	13,16											
nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)													
Staat	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe		
Bundesrepublik Deutschland	30.09.2023	20,73	198,14	55,66	1,13	5,34	0,00	4,83	0,00	0,00	285,83		
	30.09.2022	24,35	219,79	61,01	1,11	5,70	0,22	6,14	0,00	0,00	318,31		
Summe	30.09.2023	20,73	198,14	55,66	1,13	5,34	0,00	4,83	0,00	0,00	285,83		
	30.09.2022	24,35	219,79	61,01	1,11	5,70	0,22	6,14	0,00	0,00	318,31		

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 12 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 4 PfandBG		
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022	
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
§ 28 (1) Nr. 8, 9 und 10 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Stichtag	Summe	Forderungen i.S.d. § 19 (1) Satz 1 Nr. 2 a) und b) PfandBG		Forderungen gem. § 19 (1) Satz 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 4 PfandBG
			Gesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013	Gesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013	
Litauen	30.09.2023	3,50	0,00	0,00	0,00	0,00	3,50
	30.09.2022	-	-	-	-	-	-
Polen	30.09.2023	14,38	0,00	0,00	0,00	0,00	14,38
	30.09.2022	18,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18,00
Summe	30.09.2023	17,88	0,00	0,00	0,00	0,00	17,88
	30.09.2022	18,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18,00

## IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 15 PfandBG Anteil der rückständigen Deckungswerte gemäß Art. 178 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		30.09.2023	30.09.2022	
		0,00%	0,00%	
§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt		
		30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

## V) ISIN-Liste der Inhaberpapiere

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG ISIN-Liste nach Pfandbriefgattung (nur Inhaberpfandbriefe)	
30.09.2023	30.09.2022
±	DE000A1MLW99