

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

3. Quartal 2024

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2024	Q3 2023	Q3 2024	Q3 2023	Q3 2024	Q3 2023
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	13.902,3	12.536,8	14.102,9	12.212,9	13.778,9	11.572,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	19.675,4	18.813,2	19.541,1	17.742,9	17.781,0	15.791,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	5.773,1	6.276,4	5.438,2	5.530,0	4.002,1	4.219,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		41,5	50,1	38,6	45,3	29,0	36,5
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	532,0	513,7	282,1	244,3		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	5.241,2	5.762,7	5.156,1	5.285,7		
<hr/>							
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.773,1	6.276,4	5.438,2	5.530,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		41,5	50,1	38,6	45,3		

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2024	Q3 2023	Q3 2024	Q3 2023	Q3 2024	Q3 2023
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	12.094,2	10.034,5	12.399,0	9.890,3	11.468,6	9.149,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.991,6	13.263,7	14.477,5	13.093,1	12.996,6	11.791,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.897,4	3.229,2	2.078,6	3.202,8	1.528,0	2.642,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,7	32,2	16,8	32,4	13,3	28,9
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	480,5	413,3	248,0	197,8		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	1.416,9	2.815,9	1.830,6	3.005,0		
<hr/>							
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.897,4	3.229,2	2.078,6	3.202,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,7	32,2	16,8	32,4		

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

¹ 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

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 PfandBG

Hinweis: Die Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells ist optional.

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

3. Quartal 2024

Hypothekendarlehen	Q3 2024		Q3 2023	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	2.755,1	1.774,4	1.158,4	1.335,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	58,2	1.956,4	639,5	1.284,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	2.426,8	1.826,1	2.774,2	1.416,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	102,3	875,5	60,7	1.705,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.797,1	1.952,0	1.898,9	2.241,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.076,7	2.200,3	1.295,9	1.971,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	806,9	1.711,3	1.704,1	1.973,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.837,1	5.222,6	2.862,4	5.150,4
> 10 Jahre	42,1	2.156,7	142,8	1.734,6

Q3 2024 FäV (12 Monate)*	Q3 2023 FäV (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
2.755,1	1.158,4
58,2	639,5
2.529,1	2.834,9
1.797,1	1.898,9
2.076,7	1.295,9
3.934,3	4.209,4
751,8	499,9

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2024		Q3 2023	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.265,5	1.015,1	462,1	749,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.045,1	816,7	154,4	834,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	416,0	1.026,6	1.265,5	665,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	829,4	560,7	1.045,1	648,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.536,5	2.009,4	786,1	1.387,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.174,1	1.723,3	2.102,5	1.657,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	301,6	1.003,3	1.268,5	1.539,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.035,5	3.405,0	1.928,2	3.130,5
> 10 Jahre	490,5	2.431,3	1.022,1	2.651,1

Q3 2024 FäV (12 Monate)*	Q3 2023 FäV (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
1.265,5	462,1
1.045,1	154,4
1.265,5	2.310,6
2.536,5	786,1
2.174,1	2.102,5
2.771,1	2.586,7
1.056,5	1.632,1

Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

	Q3 2024	Q3 2023
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	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. 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. 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.	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. 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. 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 ein äußerst unwahrscheinliches Szenario, welches erst nach Ernennung eines Sachwalters zur Geltung kommen könnte.

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2024

Deckungswerte	Q3 2024 Mio. €	Q3 2023 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2.630,7	2.623,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	1.490,8	1.405,4
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	3.202,6	3.063,9
Mehr als 10 Mio. €	10.170,7	10.680,6
Summe	17.494,9	17.772,9

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2024

Deckungswerte	Q3 2024 Mio. €	Q3 2023 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	2.912,2	2.929,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.005,8	3.627,0
Mehr als 100 Mio. €	7.073,6	6.707,1
Summe	13.991,6	13.263,7

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 mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt.

3. Quartal 2024

		Deckungswerte														Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamt- betrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	3. Quartal	Wohnwirtschaftlich							Gewerblich								
		davon							davon								
		Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Insgesamt	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze			
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024	17.494,9	8.270,2	1.251,9	2.154,9	4.846,5	-	16,9	9.224,6	5.219,4	2.057,9	1.032,6	910,4	-	4,3	-	-
	Jahr 2023	17.772,9	7.823,7	1.206,2	2.054,8	4.544,6	0,0	18,1	9.949,2	5.550,8	2.340,9	1.135,7	875,2	39,9	6,7	-	-
Deutschland	Jahr 2024	14.744,4	7.999,7	1.251,9	2.154,9	4.576,0	-	16,9	6.744,7	3.146,9	1.773,0	992,8	827,7	-	4,3	-	-
	Jahr 2023	14.761,5	7.640,1	1.206,2	2.054,8	4.361,0	0,0	18,1	7.121,4	3.333,0	1.899,1	1.049,9	792,9	39,9	6,7	-	-
Belgien	Jahr 2024	16,4	-	-	-	-	-	-	16,4	16,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	19,8	-	-	-	-	-	-	19,8	19,8	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2024	122,6	-	-	-	-	-	-	122,6	114,4	-	8,2	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	156,0	-	-	-	-	-	-	156,0	147,7	-	8,2	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2024	1.126,2	33,7	-	-	33,7	-	-	1.092,6	956,7	91,6	31,6	12,7	-	-	-	-
	Jahr 2023	1.106,4	-	-	-	-	-	-	1.106,4	935,2	88,5	70,4	12,3	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2024	302,2	-	-	-	-	-	-	302,2	232,2	-	-	70,0	-	-	-	-
	Jahr 2023	308,4	-	-	-	-	-	-	308,4	224,9	6,3	7,2	70,0	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2024	140,7	-	-	-	-	-	-	140,7	84,4	56,3	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	149,7	-	-	-	-	-	-	149,7	89,8	59,9	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2024	1.042,4	236,9	-	-	236,9	-	-	805,5	668,5	137,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	1.271,2	183,6	-	-	183,6	-	-	1.087,5	800,3	287,2	-	-	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. Quartal 2024

		Deckungswerte									
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige*	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024	13.991,6	3.159,2	95,0	2.282,2	5.432,9	1.352,9	3.106,8	681,3	882,9	157,4
	Jahr 2023	13.263,7	3.121,8	70,8	2.051,8	5.045,0	1.535,3	3.152,6	464,7	879,3	64,3
Deutschland	Jahr 2024	12.712,3	2.188,2	-	2.174,0	5.432,9	1.352,9	2.188,2	681,3	882,9	-
	Jahr 2023	12.249,3	2.336,9	-	1.988,1	5.045,0	1.535,3	2.336,9	464,7	879,3	-
Belgien	Jahr 2024	68,6	18,6	-	50,0	-	-	18,6	-	-	-
	Jahr 2023	26,4	26,4	-	-	-	-	26,4	-	-	-
Dänemark	Jahr 2024	276,2	276,2	-	-	-	-	276,2	-	-	-
	Jahr 2023	262,7	262,7	-	-	-	-	262,7	-	-	-
Frankreich	Jahr 2024	27,8	27,8	-	-	-	-	27,8	-	-	-
	Jahr 2023	32,2	32,2	-	-	-	-	32,2	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2024	19,6	19,6	-	-	-	-	19,6	-	-	-
	Jahr 2023	7,2	7,2	-	-	-	-	7,2	-	-	-
Kroatien	Jahr 2024	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
Malta	Jahr 2024	30,0	-	30,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	10,0	-	10,0	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2024	88,7	88,7	-	-	-	-	88,7	-	-	-
	Jahr 2023	82,4	82,4	-	-	-	-	82,4	-	-	-
Österreich	Jahr 2024	100,3	82,0	-	18,3	-	-	82,0	-	-	-
	Jahr 2023	91,8	55,3	12,8	23,7	-	-	55,3	-	-	-
Polen	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	18,0	-	18,0	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2024	73,2	73,2	-	-	-	-	73,2	-	-	-
	Jahr 2023	82,5	82,5	-	-	-	-	82,5	-	-	-
Slowakei	Jahr 2024	45,0	-	45,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	10,0	-	10,0	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2024	40,0	-	-	40,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	40,0	-	-	40,0	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2024	131,6	131,6	-	-	-	-	131,6	-	-	-
	Jahr 2023	171,9	171,9	-	-	-	-	171,9	-	-	-
USA	Jahr 2024	253,1	253,1	-	-	-	-	95,7	-	-	157,4
	Jahr 2023	64,3	64,3	-	-	-	-	-	-	-	64,3
EU-Institutionen	Jahr 2024	105,0	-	-	-	-	-	105,0	-	-	-
	Jahr 2023	95,0	-	-	-	-	-	95,0	-	-	-

* Die Position beinhaltet die Förderbanken in Höhe von 628 Mio. EUR für 2024 und in Höhe von 781 Mio. EUR für 2023.

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt**

3. Quartal 2024

		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	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kroatien	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Malta	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowakei	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekenpfandbriefe
3. Quartal 2024

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 gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024	2.180,5	443,3	443,3	256,0	256,0	1.481,2
	Jahr 2023	1.040,3	20,0	20,0	66,0	66,0	954,3
Deutschland	Jahr 2024	137,2	-	-	-	-	137,2
	Jahr 2023	440,8	-	-	-	-	440,8
Belgien	Jahr 2024	200,0	-	-	-	-	200,0
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2023	397,0	162,0	162,0	235,0	235,0	-
	Jahr 2022	45,0	-	-	45,0	45,0	-
Italien	Jahr 2024	32,0	-	-	-	-	32,0
	Jahr 2023	32,0	-	-	-	-	32,0
Kroatien	Jahr 2023	44,9	-	-	-	-	44,9
	Jahr 2022	44,9	-	-	-	-	44,9
Luxemburg	Jahr 2024	185,0	-	-	-	-	185,0
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
Malta	Jahr 2024	100,0	-	-	-	-	100,0
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2024	229,6	20,0	20,0	-	-	209,6
	Jahr 2023	229,6	20,0	20,0	-	-	209,6
Portugal	Jahr 2024	149,0	149,0	149,0	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2024	21,0	-	-	21,0	21,0	-
	Jahr 2023	21,0	-	-	21,0	21,0	-
Spanien	Jahr 2024	149,3	112,3	112,3	-	-	37,0
	Jahr 2023	37,0	-	-	-	-	37,0
EU-Institutionen	#BEZUG!	535,5	-	-	-	-	535,5
	#BEZUG!	190,0	-	-	-	-	190,0

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe
3. Quartal 2024

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							
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
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2024

Hypothekendarlehen		Q3 2024	Q3 2023
Umlaufende Pfandbriefe			
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	13.902,3	12.536,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe			
§ 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	84,0	72,7
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	19.675,4	18.813,2
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	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 4 überschreiten			
§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	%	82,0	80,3
§ 28 Abs. 1 Nr. 13			
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung			
je Fremdwährung in Mio. Euro	CAD	108,6	105,2
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CHF	12,4	21,6
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	852,0	789,6
	HKD	-	-
	JPY	0,1	0,1
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-1.196,8	403,8
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)			
§ 28 Abs. 2 Nr. 4	Jahre	5,9	5,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf			
§ 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,2	55,3
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. €)	1.620,8	375,8
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	175	110
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	2.164,4	972,0
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.	%	-	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2024

Öffentliche Pfandbriefe		Q3 2024	Q3 2023
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	12.094,2	10.034,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	87,5	81,8
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.991,6	13.263,7
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	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 13	%	74,0	72,9
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	46,1	18,9
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
USD	3,1	320,2	
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. €)	1.125,6	310,0
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	18	52
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	1.471,5	1.370,9
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.	%	-	-

