

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 und 3 PfandBG
Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte

	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
	Q3 2024	Q3 2023	Q3 2024	Q3 2023	Q3 2024	Q3 2023
	Mio. €					
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen	15.881,5	15.888,6	16.141,2	15.366,1	16.318,1	15.816,8
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	19.207,1	19.629,3	19.682,5	19.522,6	19.703,8	19.595,1
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	3.325,6	3.740,7	3.541,3	4.156,5	3.385,7	3.778,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	20,9%	23,5%	21,9%	27,1%	20,7%	23,9%
Gesetzliche Überdeckung**	625,9	616,5	322,8	307,3		
Vertragliche Überdeckung**	0,0	0,0	0,0	0,0		
Freiwillige Überdeckung**	2.699,6	3.124,2	3.218,5	3.849,2		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.284,0	3.734,1	3.500,0	4.156,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	20,7%	23,5%	21,7%	27,0%		

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

** 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.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4, 5 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden Hypothekendarlehen und der dafür verwendeten Deckungsmassen

	Q3 2024		Q3 2023		Q3 2024	Q1 2023*
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	FäV (12 Monate) Pfandbriefumlauf	FäV (12 Monate) Pfandbriefumlauf
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	1.652,3	3.187,4	1.624,6	3.443,0	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	235,5	2.140,2	1.489,8	2.156,3	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	880,0	1.521,0	1.724,6	1.808,8	1.652,3	1.624,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	2.218,1	1.196,7	235,5	1.726,2	235,5	1.489,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	5.246,8	4.074,0	2.921,7	2.165,7	3.098,1	1.960,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.775,1	2.290,6	2.794,3	2.726,4	5.246,8	2.921,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	635,0	2.249,4	1.373,1	1.933,9	1.775,1	2.794,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	792,5	2.397,9	1.189,5	3.371,1	1.216,0	2.412,6
> 10 Jahre	2.446,3	149,9	2.535,6	297,9	2.657,8	2.685,6
Summe	15.881,5	19.207,1	15.888,6	19.629,3	15.881,5	15.888,6

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

Informationen zu Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 Absatz 2a

Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 Absatz 2a PfandBG

Q3 2024 / Q3 2023

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 Abs. 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 überschreiben 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 Höchstverschiebedauer von 12 Monaten zu berücksichtigen. Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe 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 Abs. 2a und 2b PfandBG

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 8, 9, 10 PfandBG
Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen - Detaildarstellung

		Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 a) und b), Nr.3 a) bis c) und Nr. 4					
		Insgesamt	davon				Forderung gem. § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 4
			Forderungen nach § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2a) und b)		Forderungen nach § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3a) bis c)		
			Insgesamt	davon		Insgesamt	
		gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013			
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Q3 2024	745,8	-	-	-	-	745,8
	Q3 2023	602,6	-	-	189,4	-	413,3
Deutschland	Q3 2024	200,0	-	-	-	-	200,0
	Q3 2023	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Q3 2024	60,5	-	-	-	-	60,5
	Q3 2023	-	-	-	-	-	-
Irland	Q3 2024	75,0	-	-	-	-	75,0
	Q3 2023	-	-	-	-	-	-
Italien	Q3 2024	65,0	-	-	-	-	65,0
	Q3 2023	80,0	-	-	-	-	80,0
Lettland	Q3 2024	25,0	-	-	-	-	25,0
	Q3 2023	25,0	-	-	-	-	25,0
Luxemburg	Q3 2024	-	-	-	-	-	-
	Q3 2023	37,0	-	-	-	-	37,0
Österreich	Q3 2024	-	-	-	-	-	-
	Q3 2023	121,3	-	-	-	-	121,3
Slowakei	Q3 2024	100,0	-	-	-	-	100,0
	Q3 2023	100,0	-	-	-	-	100,0
Slowenien	Q3 2024	50,0	-	-	-	-	50,0
	Q3 2023	50,0	-	-	-	-	50,0
Spanien	Q3 2024	170,4	-	-	-	-	170,4
	Q3 2023	-	-	-	-	-	-
übrige Staaten/Institutionen	Q3 2024	-	-	-	-	-	-
	Q3 2023	189,4	-	-	189,4	-	-

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die belehnten Grundstücke liegen und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt.

		Deckungswerte															Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Gesamtsumme - alle Staaten	Q3 2024	Summe	davon						Gewerblich						Mio. €	Mio. €		
		Summe	Wohnwirtschaftlich					Bauplätze	Summe	davon								
			Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze			Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten				
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
	Q3 2024	18.461,3	3.427,8	239,9	1,4	3.046,6	139,9	-	15.033,5	8.498,9	2.028,3	280,7	3.507,4	642,1	76,2	-	-	
Deutschland	Q3 2024	7.898,8	2.866,3	239,9	1,4	2.485,1	139,9	-	5.032,5	2.876,1	699,6	68,2	770,6	541,7	76,2	-	-	
	Q3 2023	7.889,6	2.716,9	244,3	2,1	2.381,1	89,3	-	5.172,7	2.885,5	692,9	68,8	752,2	640,7	132,7	-	-	
Belgien	Q3 2024	18,4	-	-	-	-	-	-	18,4	12,7	-	-	5,7	-	-	-	-	
	Q3 2023	12,7	-	-	-	-	-	-	12,7	12,7	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	Q3 2024	362,3	72,2	-	-	72,2	-	-	290,1	176,4	84,4	-	29,3	-	-	-	-	
	Q3 2023	222,9	-	-	-	-	-	-	222,9	138,5	84,4	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Q3 2024	2.158,1	-	-	-	-	-	-	2.158,1	1.441,1	136,5	47,3	432,9	100,4	-	-	-	
	Q3 2023	2.197,5	-	-	-	-	-	-	2.197,5	1.466,0	136,5	51,2	320,7	223,1	-	-	-	
Großbritannien	Q3 2024	1.230,2	-	-	-	-	-	-	1.230,2	421,2	216,7	26,8	565,5	-	-	-	-	
	Q3 2023	1.526,5	-	-	-	-	-	-	1.526,5	552,3	279,8	25,9	668,5	-	-	-	-	
Italien	Q3 2024	78,0	-	-	-	-	-	-	78,0	63,7	-	-	14,3	-	-	-	-	
	Q3 2023	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	36,8	-	-	14,3	-	-	-	-	
Luxemburg	Q3 2024	46,3	-	-	-	-	-	-	46,3	19,6	-	-	26,8	-	-	-	-	
	Q3 2023	46,3	-	-	-	-	-	-	46,3	19,6	-	-	26,8	-	-	-	-	
Niederlande	Q3 2024	691,7	168,5	-	-	168,5	-	-	523,2	193,0	41,9	-	288,3	-	-	-	-	
	Q3 2023	681,9	168,5	-	-	168,5	-	-	513,4	200,0	41,9	-	271,5	-	-	-	-	
Österreich	Q3 2024	177,7	-	-	-	-	-	-	177,7	24,3	77,0	-	76,3	-	-	-	-	
	Q3 2023	205,1	-	-	-	-	-	-	205,1	51,8	77,0	-	76,3	-	-	-	-	
Polen	Q3 2024	1.413,3	-	-	-	-	-	-	1.413,3	532,7	315,9	-	564,8	-	-	-	-	
	Q3 2023	1.316,9	-	-	-	-	-	-	1.316,9	560,6	265,9	-	490,4	-	-	-	-	
Rumänien	Q3 2024	80,5	-	-	-	-	-	-	80,5	80,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Q3 2023	110,1	-	-	-	-	-	-	110,1	110,1	-	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Q3 2024	834,6	115,1	-	-	115,1	-	-	719,6	289,0	181,0	-	249,5	-	-	-	-	
	Q3 2023	787,1	113,1	-	-	113,1	-	-	674,0	283,2	149,0	-	241,9	-	-	-	-	
Slowakei	Q3 2024	71,4	-	-	-	-	-	-	71,4	-	-	-	71,4	-	-	-	-	
	Q3 2023	93,4	-	-	-	-	-	-	93,4	-	22,0	-	71,4	-	-	-	-	
Slowenien	Q3 2024	45,8	-	-	-	-	-	-	45,8	-	45,8	-	-	-	-	-	-	
	Q3 2023	43,7	-	-	-	-	-	-	43,7	-	43,7	-	-	-	-	-	-	
Spanien	Q3 2024	322,1	-	-	-	-	-	-	322,1	77,5	88,1	-	156,4	-	-	-	-	
	Q3 2023	269,8	-	-	-	-	-	-	269,8	75,3	86,1	-	108,4	-	-	-	-	
Tschechien	Q3 2024	427,8	-	-	-	-	-	-	427,8	91,4	92,4	101,9	142,1	-	-	-	-	
	Q3 2023	283,3	-	-	-	-	-	-	283,3	91,4	92,4	54,2	45,2	-	-	-	-	
Ungarn	Q3 2024	139,5	-	-	-	-	-	-	139,5	78,2	49,0	-	12,4	-	-	-	-	
	Q3 2023	139,5	-	-	-	-	-	-	139,5	78,2	49,0	-	12,4	-	-	-	-	
Schweiz	Q3 2024	62,5	-	-	-	-	-	-	62,5	62,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Q3 2023	68,0	-	-	-	-	-	-	68,0	68,0	-	-	-	-	-	-	-	
USA	Q3 2024	2.402,5	205,7	-	-	205,7	-	-	2.196,8	2.059,1	-	36,4	101,3	-	-	-	-	
	Q3 2023	3.081,4	217,4	-	-	217,4	-	-	2.864,0	2.441,3	-	38,5	384,2	-	-	-	-	

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

	Q3 2024	Q3 2023
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	38,5	46,7
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	92,6	106,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.225,8	1.183,3
Mehr als 10 Mio. €	17.104,3	17.689,7
Summe	18.461,3	19.026,7

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 6, 7, 11 bis 15 sowie Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 und 4 PfandBG

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte

		Q3 2024	Q3 2023
		Mio. €	Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen		15.881,5	15.888,6
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 13)		88,7%	92,3%
Deckungsmasse		19.207,1	19.629,3
davon Gesamtbetrag der Darlehen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 Satz 2 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 11)		-	-
davon Gesamtbetrag der Werte nach § 19 Abs. 1, die die Grenzen nach § 19 Abs. 1 Satz 7 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 11)		-	-
Darlehen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 12)*		-	-
Darlehen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 12)*		-	-
Darlehen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 4 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 12)*		-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 13)		58,1%	54,9%
	CHF	64,4	70,5
	GBP	991,3	703,7
	SEK	250,7	594,2
	USD	357,1	1.316,4
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Darlehen- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Darlehen (seasoning) in Jahren (§ 28 Abs. 2 Nr. 4)		3,8	3,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)		56,8%	56,1%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		36,3%	33,3%
Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 6*		Q3 2024	Q3 2023
Größte sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a Satz 3 PfandBG für Darlehen (Liquiditätsbedarf)	(Mio €)	590,5	-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1- 180)	11,0	-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a Satz 3 erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio €)	757,0	483,9
Kennzahlen zu Derivaten nach § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 7		Q3 2024	Q3 2023
		in %	in %
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gem. § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)		-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gem. § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 Buchstabe c (Bonitätsstufe 2)		-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gem. § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 (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 Satz 1 Nr. 15		Q3 2024	Q3 2023
		in %	in %
Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt.		0%	0%

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 PfandBG

Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN)

	Q3 2024	Q3 2023
ISIN	DE000A11QAU6, DE000A13SV24, DE000A13SV65, DE000A1RFBQ3, DE000A254ZN3, DE000A2AAV88, DE000A2AAVX2, DE000A2E4Y05, DE000A2E4Y39, DE000A2E4ZA7, DE000A2GSLB8, DE000A2GSLJ1, DE000A2GSLP8, DE000A2GSLQ6, DE000A2GSLV6, DE000A2NBJ96, DE000A2YNVM8, DE000A2YNVV9, DE000A2YNVY3, DE000A30WF01, DE000A30WF19, DE000A30WF27, DE000A30WF68, DE000A30WF92, DE000A30WFS7, DE000A30WFU3, DE000A30WFZ2, DE000A31RJ03, DE000A31RJ11, DE000A31RJ29, DE000A31RJ37, DE000A31RJ45, DE000A31RJ52, DE000A31RJ60, DE000A31RJP3, DE000A31RJS7, DE000A31RJV1, DE000A31RJZ2, DE000A3826W6, DE000A3826X4, DE000A3826Y2, DE000A3826Z9, DE000A3E5K73, DE000A3E5K99, DE000A3E5KW9, DE000A3E5KY5, DE000A3E5KZ2, DE000A3T0X48, DE000A3T0X63, DE000A3T0YB8, DE000A3T0YC6, DE000A3T0YD4, DE000A3T0YE2, DE000A3T0YF9, DE000A3T0YG7, DE000A3T0YH5, DE000A3T0YJ1, DE000A3T0YL7, DE000A3T0YM5	DE000A11QA15, DE000A11QA56, DE000A11QAL5, DE000A11QAM3, DE000A11QAQ4, DE000A11QAT8, DE000A11QAU6, DE000A11QAV4, DE000A11QAX0, DE000A11QAY8, DE000A13SV24, DE000A13SV65, DE000A1RFBQ3, DE000A1X3LL4, DE000A1X3LZ4, DE000A254ZN3, DE000A254ZP8, DE000A2AAV88, DE000A2AAVX2, DE000A2E4Y05, DE000A2E4Y39, DE000A2E4ZA7, DE000A2GSLB8, DE000A2GSLJ1, DE000A2GSLV6, DE000A2GSLP8, DE000A2GSLQ6, DE000A2GSLV6, DE000A2LQNP8, DE000A2NBJ96, DE000A2YNVM8, DE000A2YNVV9, DE000A2YNVY3, DE000A30WF01, DE000A30WF19, DE000A30WF27, DE000A30WF68, DE000A30WF92, DE000A30WFS7, DE000A30WFU3, DE000A30WFZ2, DE000A31RJP3, DE000A31RJS7, DE000A31RJV1, DE000A31RJZ2, DE000A3E5K73, DE000A3E5K99, DE000A3E5KW9, DE000A3E5KY5, DE000A3E5KZ2, DE000A3H2Z49, DE000A3H2Z80, DE000A3H2ZW1, DE000A3T0X48, DE000A3T0X63, DE000A3T0YB8, DE000A3T0YC6, DE000A3T0YD4, DE000A3T0YE2, DE000A3T0YF9, DE000A3T0YG7, DE000A3T0YH5, DE000A3T0YJ1, DE000A3T0YL7, DE000A3T0YM5

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 und 3 PfandBG
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert	
	Q3 2024	Q3 2023	Q3 2024	Q3 2023	Q3 2024	Q3 2023
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen	Mio. €	Mio. €				
Öffentliche Pfandbriefe	6.864,7	8.639,3	7.378,3	8.856,2	6.995,6	8.095,4
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	8.386,6	9.704,1	9.076,0	9.977,4	8.563,1	8.995,8
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	1.522,0	1.064,8	1.697,7	1.121,2	1.567,5	900,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	22,2%	12,3%	23,0%	12,7%	22,4%	11,1%
Gesetzliche Überdeckung**	269,7	334,7	147,6	177,1		
Vertragliche Überdeckung	0,0	0,0	0,0	0,0		
Freiwillige Überdeckung	1.252,3	730,1	1.550,2	944,1		
Bonitätsdifferenzierungsmodells	1.481,0	1.044,0	1.657,0	1.099,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	21,6%	12,1%	22,5%	12,4%	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4, 5 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden öffentlichen Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

	Q3 2024		Q3 2023		Q3 2024	Q3 2023
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	FäV (12 Monate)** Pfandbriefumlauf	FäV (12 Monate)** Pfandbriefumlauf
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
< = 0,5 Jahre	458,3	224,3	96,7	409,2	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	138,8	244,0	372,1	271,6	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	334,7	298,5	455,2	247,6	458,3	96,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	197,0	206,7	138,8	264,7	138,8	372,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	807,5	676,5	1.163,4	474,0	531,7	594,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.265,9	1.154,2	707,5	800,4	807,5	1.163,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	74,0	426,7	1.749,6	1.042,5	1.265,9	707,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.498,0	1.330,6	1.607,5	1.805,9	1.347,7	2.652,3
> 10 Jahre	2.090,6	3.825,2	2.348,5	4.388,2	2.314,9	3.053,3
Summe	6.864,7	8.386,6	8.639,3	9.704,1	6.864,7	8.639,3

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

Informationen zu Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

	Q3 2024 / Q3 2023
Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 Absatz 2a	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 Abs. 2b PfandBG
Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 Absatz 2a 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 überschreiben 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 Höchstverschiebedauer von 12 Monaten zu berücksichtigen. Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe 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 (*berholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Abs. 2a und 2b PfandBG

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 8 und 9 PfandBG

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung

		Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 S.1 Nr.2, §20 Abs.2 S.1 Nr. 3a) bis c) und § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4							
		Insgesamt	davon						
			Forderungen gem. § 20 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 (Grundlage § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 8)		Forderungen gem. § 20 Abs. 2 Satz 1 Nr. 3a) bis c) (Grundlage § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 9)		Forderungen gem. § 20 Abs. 2 Satz 1 Nr. 4 (Grundlage § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 9)		
			Insgesamt	davon	Insgesamt	davon	Insgesamt	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		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. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Q3 2024	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q3 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Q3 2024	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q3 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Q3 2024	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q3 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Q3 2024	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q3 2023	-	-	-	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 2 und 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

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

		Deckungswerte									
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		in dieser Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Q3 2024	8.386,6	171,8	3.496,4	2.207,7	728,0	995,8	575,8	134,1	206,4	42,4
	Q3 2023	9.704,1	174,4	3.508,7	2.876,3	866,5	1.044,9	736,8	383,4	232,9	54,6
Deutschland	Q3 2024	1.921,0	88,4	167,7	1.273,5	8,9	250,0	91,4	80,5	48,9	-
	Q3 2023	2.567,2	145,7	178,7	1.781,9	30,9	260,2	167,0	90,1	58,4	-
Belgien	Q3 2024	58,0	-	-	-	-	-	50,0	8,0	-	-
	Q3 2023	77,0	-	-	-	-	-	50,0	27,0	-	-
Finnland	Q3 2024	13,3	-	-	-	13,3	-	-	-	-	-
	Q3 2023	34,6	-	9,4	-	16,7	8,5	-	-	-	-
Frankreich	Q3 2024	2.068,1	-	133,7	607,0	561,3	519,0	93,4	45,6	108,1	-
	Q3 2023	2.295,9	2,5	147,2	692,0	612,7	574,7	99,6	48,4	121,3	-
Großbritannien	Q3 2024	153,5	-	-	12,0	141,5	-	-	-	-	-
	Q3 2023	153,3	0,5	-	11,6	141,3	-	0,5	-	-	-
Italien	Q3 2024	594,3	-	470,0	121,3	3,0	-	-	-	-	-
	Q3 2023	160,0	-	-	155,1	4,9	-	-	-	-	-
Niederlande	Q3 2024	41,0	41,0	-	-	-	-	41,0	-	-	-
	Q3 2023	49,8	-	-	-	-	-	49,8	-	0,0	-
Österreich	Q3 2024	3.074,4	-	2.725,0	-	-	-	300,0	-	49,4	-
	Q3 2023	3.666,1	-	3.025,0	-	-	-	370,0	217,9	53,2	-
Portugal	Q3 2024	273,3	-	-	93,3	-	180,0	-	-	-	-
	Q3 2023	286,7	-	-	106,7	-	180,0	-	-	-	-
Spanien	Q3 2024	103,9	-	-	100,5	-	3,3	-	-	-	-
	Q3 2023	145,6	-	-	128,9	-	16,7	-	-	-	-
Japan	Q3 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q3 2023	208,4	-	148,4	-	60,0	-	-	-	-	-
Kanada	Q3 2024	42,4	42,4	-	-	-	-	-	-	-	42,4
	Q3 2023	54,6	25,8	-	-	-	-	-	-	-	54,6
Internationale Institutionen	Q3 2024	43,5	-	-	-	-	43,5	-	-	-	-
	Q3 2023	4,9	-	-	-	-	4,9	-	-	-	-

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei öffentlichen Pfandbriefen

als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		davon					davon				
		Summe	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	Summe	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Q3 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Q3 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen

	Q3 2024	Q3 2023
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	347,1	372,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	2.777,6	2.927,9
Mehr als 100 Mio. €	5.261,9	6.403,6
Summe	8.386,6	9.704,1

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 6, 7, 11 bis 13, 15 PfandBG
Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte

	Q3 2024	Q3 2023
	Mio. €	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	6.864,7	8.639,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13	77,2%	72,2%
Deckungsmasse	8.386,6	9.704,1
davon Gesamtbetrag der Forderung nach § 20 Abs. 1 und Abs. 2, die die Grenzen nach § 20 Abs. 3 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 11)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 12)*	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 Abs. 2 Nr. 3 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 12)*	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 13	74,0%	74,6%
	CAD	-
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Pfandbrief- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro	CHF	63,3
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	GBP	164,7
	JPY	-
	USD	65,5
		137,6

Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 6

		Q3 2024	Q3 2023
Größte sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a Satz 3 PfandBG für Prandbriefe (Liquiditätsbedarf)	(Mio €)	266,2	30,9
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1- 180)	149	23
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a Satz 3 erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio €)	466,0	233,3

Kennzahlen zu Derivaten nach § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 7

	Q3 2024	Q3 2023
	in %	in %
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gem. § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gem. § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 Buchstabe c (Bonitätsstufe 2)	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gem. § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 (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 Satz 1 Nr. 15

	Q3 2024	Q3 2023
	in %	in %
Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt.	0,0%	0,0%

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 PfandBG

Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN)

	Q3 2024	Q3 2023
ISIN	DE0001468361, DE0008119504, DE0008153289, DE000A0B1K04, DE000A11QAR2, DE000A11QAS0, DE000A11QAW2, DE000A12UA83, DE000A13SWG1, DE000A1A6LJ8, DE000A1CR6S0, DE000A1EWJQ9, DE000A1R06C5, DE000A2AAVW4, DE000A31RJX7	DE0001468361, DE0008119504, DE0008153289, DE0008217910, DE000A0B1K04, DE000A11QAR2, DE000A11QAS0, DE000A11QAW2, DE000A12UA83, DE000A13SWG1, DE000A1A6LJ8, DE000A1CR6S0, DE000A1EWJQ9, DE000A1R06C5, DE000A1X2558, DE000A1X26J6, DE000A2AAVW4, DE000A31RJY5, DE000A3E5K24, DE000A3E5K32