

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
<b>Hypothekendarfandbriefe</b>	(Mio. €)	7.965,6	8.282,5	8.051,6	8.054,6	7.754,0	7.729,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	10.759,0	11.555,2	11.551,0	11.557,1	11.184,0	10.944,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	2.793,4	3.272,7	3.499,4	3.502,6	3.430,0	3.215,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		35,1	39,5	43,5	43,5	44,2	41,6
Gesetzliche Überdeckung <sup>1</sup>	(Mio. €)	329,1	343,6	161,0	161,1		
Vertragliche Überdeckung <sup>2</sup>	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung <sup>3</sup>	(Mio. €)	2.464,3	2.929,1	3.338,4	3.341,5		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.793,4	3.272,7	3.499,4	3.502,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		35,1	39,5	43,5	43,5		

\* 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 2024	Q3 2023	Q3 2024	Q3 2023	Q3 2024	Q3 2023
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	13.097,3	15.014,7	13.037,4	14.098,5	12.223,2	13.042,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	22.750,4	24.129,8	22.341,0	22.113,1	20.559,1	19.953,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	9.653,1	9.115,1	9.303,6	8.014,6	8.335,9	6.910,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		73,7	60,7	71,4	56,8	68,2	53,0
Gesetzliche Überdeckung <sup>1</sup>	(Mio. €)	528,0	602,6	260,7	282,0		
Vertragliche Überdeckung <sup>2</sup>	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung <sup>3</sup>	(Mio. €)	9.125,2	8.512,5	9.042,8	7.732,6		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	9.653,1	9.115,1	9.303,6	8.014,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		73,7	60,7	71,4	56,8		

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

<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> Vertraglich zugesicherte Überdeckung

<sup>3</sup> 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. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	913,0	2.190,8	10,0	1.504,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	131,8	1.035,1	1.841,6	1.209,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	651,0	760,2	913,0	781,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	525,0	1.211,9	136,9	1.289,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.026,7	1.589,7	1.156,0	1.688,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.264,0	1.618,1	785,5	1.425,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.291,0	1.183,4	1.262,5	1.569,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.068,1	1.056,9	2.094,5	1.923,3
> 10 Jahre	95,0	112,9	82,5	163,0

Q3 2024 Fäv (12 Monate)*	Q3 2023 Fäv (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
913,0	10,0
131,8	1.841,6
1.176,0	1.049,9
1.026,7	1.156,0
1.264,0	785,5
3.344,1	3.346,0
110,0	93,5

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2024		Q3 2023	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	2.081,1	3.903,5	588,5	3.153,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	720,4	752,0	1.568,9	722,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.035,9	781,2	2.081,8	1.367,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	900,2	736,2	720,4	732,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	774,0	1.703,3	1.926,0	1.627,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	944,3	1.600,2	778,9	1.716,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	879,1	1.595,4	949,3	1.802,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.379,3	5.409,4	4.006,8	5.721,4
> 10 Jahre	2.383,2	6.269,2	2.394,1	7.286,1

Q3 2024 Fäv (12 Monate)*	Q3 2023 Fäv (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
2.081,1	588,5
720,4	1.568,9
1.936,0	2.802,2
774,0	1.926,0
944,3	778,9
4.018,3	4.355,5
2.623,1	2.994,7

**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 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.	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	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 Laufzeitstruktur 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. €	2,5	1,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	16,3	16,6
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.162,9	1.209,0
Mehr als 10 Mio. €	9.049,7	9.614,9
<b>Summe</b>	<b>10.231,5</b>	<b>10.841,7</b>

**Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen  
3. Quartal 2024**

Deckungswerte	Q3 2024 Mio. €	Q3 2023 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.731,0	3.785,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.927,6	6.302,6
Mehr als 100 Mio. €	12.338,3	13.219,7
<b>Summe</b>	<b>21.996,9</b>	<b>23.307,3</b>

**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 rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	3. Quartal	davon																
		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich										
		Insgesamt		davon				Insgesamt		davon								
Mio. €	Mio. €	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €			
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2024	10.231,5	1.401,7	5,2	-	1.353,1	6,7	36,8	8.829,8	3.847,2	1.784,9	111,9	2.724,5	361,3	-	-		
	Jahr 2023	10.841,7	1.602,8	4,7	-	1.544,1	17,5	36,5	9.239,0	4.255,8	1.853,5	104,9	2.509,8	514,9	-	-		
<b>Deutschland</b>	Jahr 2024	5.682,2	1.396,9	0,4	-	1.353,1	6,7	36,8	4.285,2	1.364,6	1.032,1	111,9	1.468,0	308,6	-	-		
	Jahr 2023	5.938,0	1.598,0	0,0	-	1.544,1	17,5	36,5	4.339,9	1.424,5	1.056,6	104,9	1.347,4	406,5	-	-		
<b>Belgien</b>	Jahr 2024	81,1	-	-	-	-	-	-	81,1	74,1	7,0	-	-	-	-	-		
	Jahr 2023	83,8	-	-	-	-	-	-	83,8	76,8	7,0	-	-	-	-	-		
<b>Finnland</b>	Jahr 2024	30,9	-	-	-	-	-	-	30,9	30,9	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2023	9,5	-	-	-	-	-	-	9,5	9,5	-	-	-	-	-	-		
<b>Frankreich</b>	Jahr 2024	987,2	-	-	-	-	-	-	987,2	782,9	113,2	-	91,1	-	-	-		
	Jahr 2023	1.350,4	-	-	-	-	-	-	1.350,4	1.041,3	105,5	-	110,1	93,5	-	-		
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2024	47,2	-	-	-	-	-	-	47,2	47,2	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2023	99,8	-	-	-	-	-	-	99,8	99,8	-	-	-	-	-	-		
<b>Irland</b>	Jahr 2024	35,1	-	-	-	-	-	-	35,1	35,1	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2023	35,1	-	-	-	-	-	-	35,1	35,1	-	-	-	-	-	-		
<b>Italien</b>	Jahr 2024	869,3	-	-	-	-	-	-	869,3	473,4	251,3	-	144,6	-	-	-		
	Jahr 2023	792,1	-	-	-	-	-	-	792,1	405,8	249,5	-	121,9	14,9	-	-		
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2024	17,3	-	-	-	-	-	-	17,3	17,3	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2023	30,4	-	-	-	-	-	-	30,4	30,4	-	-	-	-	-	-		
<b>Niederlande</b>	Jahr 2024	601,8	4,7	4,7	-	-	-	-	597,1	296,6	35,9	-	216,6	48,0	-	-		
	Jahr 2023	574,1	4,7	4,7	-	-	-	-	569,4	375,0	35,9	-	158,5	-	-	-		
<b>Österreich</b>	Jahr 2024	14,6	-	-	-	-	-	-	14,6	-	0,1	-	14,5	-	-	-		
	Jahr 2023	35,1	-	-	-	-	-	-	35,1	-	20,6	-	14,5	-	-	-		
<b>Polen</b>	Jahr 2024	659,2	-	-	-	-	-	-	659,2	203,1	188,8	-	262,7	4,7	-	-		
	Jahr 2023	584,1	-	-	-	-	-	-	584,1	149,5	169,8	-	264,8	-	-	-		
<b>Schweden</b>	Jahr 2024	40,6	-	-	-	-	-	-	40,6	-	-	-	40,6	-	-	-		
	Jahr 2023	34,2	-	-	-	-	-	-	34,2	-	-	-	34,2	-	-	-		
<b>Slowakei</b>	Jahr 2024	1,4	-	-	-	-	-	-	1,4	-	1,4	-	-	-	-	-		
	Jahr 2023	1,9	-	-	-	-	-	-	1,9	-	1,9	-	-	-	-	-		
<b>Spanien</b>	Jahr 2024	79,3	-	-	-	-	-	-	79,3	-	79,3	-	-	-	-	-		
	Jahr 2023	96,0	-	-	-	-	-	-	96,0	-	96,0	-	-	-	-	-		
<b>Tschechien</b>	Jahr 2024	157,4	-	-	-	-	-	-	157,4	123,9	33,5	-	-	-	-	-		
	Jahr 2023	157,8	-	-	-	-	-	-	157,8	123,4	34,4	-	-	-	-	-		
<b>Schweiz</b>	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2023	22,6	-	-	-	-	-	-	22,6	-	22,6	-	-	-	-	-		
<b>USA</b>	Jahr 2024	926,8	-	-	-	-	-	-	926,8	398,1	42,2	-	486,4	-	-	-		
	Jahr 2023	997,0	-	-	-	-	-	-	997,0	484,7	53,9	-	458,4	-	-	-		

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**3. Quartal 2024**

<b>Deckungswerte</b>											
		<b>Summe</b>		<b>davon geschuldet von</b>				<b>davon gewährleistet von</b>			
		<b>in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</b>		<b>Zentralstaat</b>	<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>Sonstige</b>	<b>Zentralstaat</b>	<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>Sonstige</b>
<b>Staat</b>	<b>3. Quartal</b>	<b>Mio. €</b>	<b>Mio. €</b>	<b>Mio. €</b>	<b>Mio. €</b>	<b>Mio. €</b>	<b>Mio. €</b>	<b>Mio. €</b>	<b>Mio. €</b>	<b>Mio. €</b>	<b>Mio. €</b>
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2024	21.996,9	1.499,6	45,1	1.609,0	9.691,7	1.784,1	1.499,6	6.951,9	287,2	128,3
	Jahr 2023	23.307,3	1.721,0	49,0	2.263,0	10.518,4	1.720,0	1.721,0	6.590,2	303,3	142,4
<b>Deutschland</b>	Jahr 2024	21.178,9	981,0	45,1	1.609,0	9.618,4	1.657,9	981,0	6.851,9	287,2	128,3
	Jahr 2023	21.990,1	1.041,7	49,0	2.245,7	10.069,5	1.648,3	1.041,7	6.490,2	303,3	142,4
<b>Belgien</b>	Jahr 2024	10,8	10,8	-	-	-	-	10,8	-	-	-
	Jahr 2023	17,9	17,9	-	-	-	-	17,9	-	-	-
<b>Dänemark</b>	Jahr 2024	15,4	15,4	-	-	-	-	15,4	-	-	-
	Jahr 2023	18,8	18,8	-	-	-	-	18,8	-	-	-
<b>Finnland</b>	Jahr 2024	30,6	30,6	-	-	-	-	30,6	-	-	-
	Jahr 2023	34,5	34,5	-	-	-	-	34,5	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2024	82,0	82,0	-	-	-	-	82,0	-	-	-
	Jahr 2023	124,5	124,5	-	-	-	-	124,5	-	-	-
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	406,2	17,1	-	17,3	371,7	-	17,1	-	-	-
<b>Niederlande</b>	Jahr 2024	110,2	110,2	-	-	-	-	110,2	-	-	-
	Jahr 2023	105,3	105,3	-	-	-	-	105,3	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2024	75,1	8,8	-	-	66,3	-	8,8	-	-	-
	Jahr 2023	80,5	10,8	-	-	69,8	-	10,8	-	-	-
<b>Schweden</b>	Jahr 2024	5,1	5,1	-	-	-	-	5,1	-	-	-
	Jahr 2023	7,5	7,5	-	-	-	-	7,5	-	-	-
<b>Schweiz</b>	Jahr 2024	118,7	18,7	-	-	-	-	18,7	100,0	-	-
	Jahr 2023	164,0	64,0	-	-	-	-	64,0	100,0	-	-
<b>Kanada</b>	Jahr 2024	6,9	-	-	-	6,9	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	7,4	-	-	-	7,4	-	-	-	-	-
<b>USA</b>	Jahr 2024	237,1	237,1	-	-	-	-	237,1	-	-	-
	Jahr 2023	278,9	278,9	-	-	-	-	278,9	-	-	-
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2024	126,2	-	-	-	-	126,2	-	-	-	-
	Jahr 2023	71,7	-	-	-	-	71,7	-	-	-	-

**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**

Staat	3. Quartal	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
		Mio. €	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Mio. €	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2024	10,8	10,6	0,2	0,0	-	39,4	38,8	0,5	0,1	-
	Jahr 2023	7,7	7,6	0,1	0,0	-	30,0	29,5	0,4	0,0	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2024	6,2	6,0	0,2	0,0	-	28,7	28,1	0,5	0,1	-
	Jahr 2023	0,1	-	0,1	0,0	-	0,4	-	0,4	0,0	-
<b>Belgien</b>	Jahr 2024	4,6	4,6	-	-	-	10,8	10,8	-	-	-
	Jahr 2023	4,1	4,1	-	-	-	17,9	17,9	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2024	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	3,3	3,3	-	-	-	9,7	9,7	-	-	-
<b>Niederlande</b>	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	0,2	0,2	-	-	-	2,0	2,0	-	-	-

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarstellungen**  
**3. Quartal 2024**

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							
Staat	3. Quartal	Mio. €	davon		Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c)		Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4
			Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b)		Insgesamt	davon	
			Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013			
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>		Jahr 2024	527,5	-	-	-	527,5
		Jahr 2023	713,5	-	-	-	713,5
<b>Deutschland</b>		Jahr 2024	527,5	-	-	-	527,5
		Jahr 2023	713,5	-	-	-	713,5

**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 b), § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4								
Staat	3. Quartal	Summe	davon					
			Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2		Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 a) bis b)		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
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2024	753,5	753,5	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	822,5	822,5	-	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2024	753,5	753,5	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	822,5	822,5	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 6, 7, 11, 12, 13, 14, 15 PfandBG und § 28 Abs. 2 S. 1 Nrn. 3, 4 PfandBG

**Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten**  
**3. Quartal 2024**

Hypothekendarlehen		Q3 2024	Q3 2023
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>			
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	7.965,6	8.282,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	%	72,2	64,1
§ 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)			
<b>Deckungsmasse</b>			
Deckungsmasse	(Mio. €)	10.759,0	11.555,2
davon Gesamtbetrag der Forderungen nach § 12 Abs. 1, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 S. 2, 2. Halbsatz überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11			
davon Gesamtbetrag der Werte nach § 19 Abs. 1, die die Grenzen nach § 19 Abs. 1 S. 7 überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11			
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12			
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12			
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 4 überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12			
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	%	70,8	69,2
§ 28 Abs. 1 Nr. 13			
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung	CAD	-	-
je Fremdwährung in Mio. Euro	CHF	14,3	40,1
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	44,8	82,6
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	39,6	27,0
	USD	559,2	648,7
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)	Jahre	4,6	4,6
§ 28 Abs. 2 Nr. 4			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	57,8	57,7
§ 28 Abs. 2 Nr. 3			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe - (Durchschnitt)	%	-	-
<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. 1a S. 3 PfandBG für Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	(Mio. €)	225,5	6,2
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	179	7
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	498,2	649,3
<b>Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 7 PfandBG</b>			
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)	%	-	-
<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 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt.	%	0,6	0,3

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 6, 7, 11, 12, 13, 14, 15 PfandBG und § 28 Abs. 2 S. 1 Nrn. 3, 4 PfandBG

### Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

#### 3. Quartal 2024

Öffentliche Pfandbriefe		Q3 2024	Q3 2023
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	13.097,3	15.014,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	97,8	98,0
Deckungsmasse			
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	22.750,4	24.129,8
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	%	93,7	93,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro			
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	6,6	6,1
	CHF	2,1	2,5
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-704,2	-308,6
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-4,7	9,0
	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. €)	632,0	59,7
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	170	42
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	798,1	859,5
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.	%	0,3	0,3

**Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN) nach Pfandbriefgattung  
3. Quartal 2024**

Hypothekendarlehenpfandbriefe	
Q3 2024	Q3 2023
ISIN	DE000BLB3Z54, DE000BLB49K4, DE000BLB5382, DE000BLB6JG6, DE000BLB6JK8, DE000BLB6JT9, DE000BLB6JV5, DE000BLB6JX1, DE000BLB6JQ2, DE000BLB6J10, DE000BLB9P76, DE000BLB9Q75, DE000BLB9RS8, DE000BLB9RT6, DE000BLB9R82, DE000BLB9SE6, DE000BLB9SF3, DE000BLB9SH9, DE000BLB9S15, DE000BLB9SK3, DE000BLB9SN7, DE000BLB9S99, DE000BLB9TJ3, DE000BLB9TM7, DE000BLB9T98, DE000BLB9W85, XS2782184902, XS2810868989
ISIN	DE000BLB3Z54, DE000BLB49K4, DE000BLB5382, DE000BLB6JF8, DE000BLB6JG6, DE000BLB6JK8, DE000BLB6JN2, DE000BLB6JT9, DE000BLB6JV5, DE000BLB6JX1, DE000BLB6JQ2, DE000BLB9P76, DE000BLB9Q75, DE000BLB9RF5, DE000BLB9RH1, DE000BLB9RS8, DE000BLB9RT6, DE000BLB9R25, DE000BLB9R74, DE000BLB9R82, DE000BLB9SE6, DE000BLB9SF3, DE000BLB9SH9, DE000BLB9S15, DE000BLB9SK3, DE000BLB9SN7, DE000BLB9S99, DE000BLB9TJ3, DE000BLB9TM7, DE000BLB9T98, XS2533544701
ISIN	-

Öffentliche Pfandbriefe	
Q3 2024	Q3 2023
ISIN	DE000BLB12E5, DE000BLB12F2, DE000BLB12G0, DE000BLB2850, DE000BLB29P5, DE000BLB3B94, DE000BLB35M9, DE000BLB4Q39, DE000BLB4S78, DE000BLB4VD3, DE000BLB5FD3, DE000BLB5GT7, DE000BLB6H95, DE000BLB6JG6, DE000BLB6JG5, DE000BLB6JG4, DE000BLB6JG3, DE000BLB6JG2, DE000BLB6JG1, DE000BLB6JG0, DE000BLB6JP7, DE000BLB6JQ5, DE000BLB6JR3, DE000BLB6JY9, DE000BLB9SG1, XS2069965015, XS2072844918, XS2422922943, XS2507957186
ISIN	DE000BLB12E5, DE000BLB12F2, DE000BLB12G0, DE000BLB2LF3, DE000BLB2TQ3, DE000BLB2WB9, DE000BLB2538, DE000BLB2579, DE000BLB2850, DE000BLB29P5, DE000BLB3B94, DE000BLB35M9, DE000BLB4Q39, DE000BLB4S78, DE000BLB4VD3, DE000BLB4YGO, DE000BLB5FD3, DE000BLB5GT7, DE000BLB6H53, DE000BLB6H95, DE000BLB6JG7, DE000BLB6JG5, DE000BLB6JG4, DE000BLB6JG3, DE000BLB6JG2, DE000BLB6JG1, DE000BLB6JG0, DE000BLB6JP7, DE000BLB6JQ5, DE000BLB6JR3, DE000BLB6JY9, DE000BLB9SG1, XS2069965015, XS2072844918, XS2422922943, XS2507957186
ISIN	-