

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

2. Quartal 2024

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q2 2024	Q2 2023	Q2 2024	Q2 2023	Q2 2024	Q2 2023
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	15.233,0	15.120,0	15.118,0	14.555,0	15.353,0	15.207,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	19.751,0	19.230,0	19.945,0	19.153,0	19.994,0	19.422,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.518,0	4.110,0	4.827,0	4.598,0	4.641,0	4.215,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		29,7	27,2	31,9	31,6	30,2	27,7
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	593,0	579,0	302,0	291,0		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	3.924,0	3.531,0	4.525,0	4.307,0		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.508,0	4.107,0	4.817,0	4.594,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		29,6	27,2	31,9	31,6		

* 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*	
		Q2 2024	Q2 2023	Q2 2024	Q2 2023	Q2 2024	Q2 2023
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	7.619,0	8.410,0	7.948,0	8.756,0	7.485,0	7.807,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	8.864,0	10.480,0	9.336,0	10.998,0	8.721,0	9.732,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.245,0	2.070,0	1.388,0	2.242,0	1.236,0	1.925,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,3	24,6	17,5	25,6	16,5	24,7
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	297,0	323,0	159,0	175,0		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	947,0	1.747,0	1.229,0	2.066,0		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.206,0	2.049,0	1.347,0	2.220,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,8	24,4	16,9	25,4		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 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
2. Quartal 2024

Hypothekendarlehen	Q2 2024		Q2 2023		Q2 2024	Q2 2023
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Fäv (12 Monate)*	Fäv (12 Monate)*
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Pfandbriefumlauf	Pfandbriefumlauf
					Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	850,0	3.267,0	648,0	3.451,0	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.071,0	1.990,0	2.967,0	1.617,0	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	900,0	2.028,0	836,0	2.008,0	850,0	648,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	970,0	1.252,0	1.059,0	1.532,0	1.071,0	2.967,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	5.529,0	3.754,0	1.870,0	2.528,0	1.870,0	1.895,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.149,0	2.412,0	2.387,0	2.375,0	5.529,0	1.870,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	585,0	2.404,0	1.649,0	1.829,0	2.149,0	2.387,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	767,0	2.413,0	1.189,0	3.592,0	1.166,0	2.648,0
> 10 Jahre	2.412,0	232,0	2.515,0	299,0	2.598,0	2.706,0

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2024		Q2 2023		Q2 2024	Q2 2023
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Fäv (12 Monate)*	Fäv (12 Monate)*
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Pfandbriefumlauf	Pfandbriefumlauf
					Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	399,0	224,0	303,0	321,0	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	241,0	251,0	256,0	388,0	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	391,0	277,0	398,0	227,0	399,0	303,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	188,0	254,0	239,0	271,0	241,0	256,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.344,0	773,0	708,0	510,0	579,0	637,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.070,0	1.201,0	744,0	772,0	1.344,0	708,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	330,0	543,0	1.454,0	952,0	1.070,0	744,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.508,0	1.323,0	1.659,0	2.527,0	1.435,0	2.709,0
> 10 Jahre	2.147,0	4.018,0	2.648,0	4.512,0	2.551,0	3.052,0

Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

	Q2 2024	Q2 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
2. Quartal 2024**

Deckungswerte	Q2 2024 Mio. €	Q2 2023 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	40,0	49,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	102,0	109,0
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.169,0	1.172,0
Mehr als 10 Mio. €	17.775,0	17.351,0
Summe	19.086,0	18.681,0

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

Deckungswerte	Q2 2024 Mio. €	Q2 2023 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	339,0	367,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	2.777,0	3.140,0
Mehr als 100 Mio. €	5.748,0	6.974,0
Summe	8.864,0	10.481,0

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.

2. 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	2. Quartal	Insgesamt		davon						Insgesamt								Mio. €	Mio. €
		Mio. €	Mio. €	Wohnwirtschaftlich			Gewerblich			Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €				
				Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Bürogebäude										
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024	19.078,0	3.435,0	249,0	1,0	3.087,0	98,0	-	15.643,0	8.999,0	2.052,0	281,0	3.505,0	707,0	99,0	1,0	-		
	Jahr 2023	18.681,0	3.297,0	366,0	2,0	2.805,0	124,0	-	15.384,0	8.800,0	2.091,0	229,0	3.336,0	831,0	97,0	-	-		
Deutschland	Jahr 2024	8.037,0	2.866,0	249,0	1,0	2.518,0	98,0	-	5.171,0	2.930,0	702,0	68,0	792,0	580,0	99,0	-	-		
	Jahr 2023	7.855,0	2.804,0	241,0	2,0	2.437,0	124,0	-	5.051,0	2.774,0	735,0	69,0	768,0	608,0	97,0	-	-		
Belgien	Jahr 2024	19,0	-	-	-	-	-	-	19,0	13,0	-	-	6,0	-	-	-	-		
	Jahr 2023	13,0	-	-	-	-	-	-	13,0	13,0	-	-	-	-	-	-	-		
Finnland	Jahr 2024	308,0	72,0	-	-	72,0	-	-	236,0	152,0	84,0	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2023	202,0	-	-	-	-	-	-	202,0	118,0	84,0	-	-	-	-	-	-		
Frankreich	Jahr 2024	2.382,0	-	-	-	-	-	-	2.382,0	1.613,0	136,0	47,0	459,0	127,0	-	-	-		
	Jahr 2023	2.291,0	-	-	-	-	-	-	2.291,0	1.530,0	136,0	51,0	351,0	223,0	-	-	-		
Großbritannien	Jahr 2024	1.237,0	-	-	-	-	-	-	1.237,0	426,0	214,0	26,0	571,0	-	-	-	-		
	Jahr 2023	1.536,0	-	-	-	-	-	-	1.536,0	556,0	290,0	26,0	664,0	-	-	-	-		
Italien	Jahr 2024	78,0	-	-	-	-	-	-	78,0	64,0	-	-	14,0	-	-	-	-		
	Jahr 2023	51,0	-	-	-	-	-	-	51,0	37,0	-	-	14,0	-	-	-	-		
Luxemburg	Jahr 2024	47,0	-	-	-	-	-	-	47,0	20,0	-	-	27,0	-	-	-	-		
	Jahr 2023	47,0	-	-	-	-	-	-	47,0	20,0	-	-	27,0	-	-	-	-		
Niederlande	Jahr 2024	712,0	168,0	-	-	168,0	-	-	544,0	200,0	42,0	-	302,0	-	-	-	-		
	Jahr 2023	674,0	169,0	125,0	-	44,0	-	-	505,0	191,0	42,0	-	272,0	-	-	-	-		
Österreich	Jahr 2024	177,0	-	-	-	-	-	-	177,0	24,0	77,0	-	76,0	-	-	-	-		
	Jahr 2023	194,0	-	-	-	-	-	-	194,0	52,0	77,0	-	65,0	-	-	-	-		
Polen	Jahr 2024	1.404,0	-	-	-	-	-	-	1.404,0	556,0	316,0	-	532,0	-	-	-	-		
	Jahr 2023	1.090,0	-	-	-	-	-	-	1.090,0	440,0	270,0	-	380,0	-	-	-	-		
Rumänien	Jahr 2024	110,0	-	-	-	-	-	-	110,0	110,0	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2023	110,0	-	-	-	-	-	-	110,0	110,0	-	-	-	-	-	-	-		
Schweden	Jahr 2024	836,0	114,0	-	-	114,0	-	-	722,0	287,0	185,0	-	250,0	-	-	-	-		
	Jahr 2023	749,0	87,0	-	-	87,0	-	-	662,0	277,0	148,0	-	237,0	-	-	-	-		
Slowakei	Jahr 2024	93,0	-	-	-	-	-	-	93,0	-	22,0	-	71,0	-	-	-	-		
	Jahr 2023	88,0	-	-	-	-	-	-	88,0	-	22,0	-	66,0	-	-	-	-		
Slowenien	Jahr 2024	45,0	-	-	-	-	-	-	45,0	-	45,0	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2023	44,0	-	-	-	-	-	-	44,0	-	44,0	-	-	-	-	-	-		
Spanien	Jahr 2024	311,0	-	-	-	-	-	-	311,0	78,0	88,0	-	145,0	-	-	-	-		
	Jahr 2023	233,0	-	-	-	-	-	-	233,0	75,0	85,0	-	73,0	-	-	-	-		
Tschechien	Jahr 2024	427,0	-	-	-	-	-	-	427,0	91,0	92,0	102,0	142,0	-	-	-	-		
	Jahr 2023	273,0	-	-	-	-	-	-	273,0	91,0	92,0	45,0	45,0	-	-	-	-		
Ungarn	Jahr 2024	139,0	-	-	-	-	-	-	139,0	78,0	49,0	-	12,0	-	-	-	-		
	Jahr 2023	139,0	-	-	-	-	-	-	139,0	78,0	49,0	-	12,0	-	-	-	-		
Schweiz	Jahr 2024	61,0	-	-	-	-	-	-	61,0	61,0	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2023	67,0	-	-	-	-	-	-	67,0	67,0	-	-	-	-	-	-	-		

USA	Jahr 2024	2.655,0	215,0	-	-	215,0	-	-	2.440,0	2.296,0	-	38,0	106,0	-	-	1,0	-
	Jahr 2023	3.025,0	237,0	-	-	237,0	-	-	2.788,0	2.371,0	17,0	38,0	362,0	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

2. 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	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024	8.862,0	185,0	3.575,0	2.478,0	739,0	1.012,0	659,0	145,0	211,0	43,0
	Jahr 2023	10.480,0	180,0	4.123,0	2.947,0	880,0	1.091,0	754,0	395,0	236,0	54,0
Deutschland	Jahr 2024	2.185,0	99,0	168,0	1.520,0	10,0	250,0	102,0	83,0	52,0	-
	Jahr 2023	3.152,0	69,0	690,0	1.824,0	31,0	275,0	179,0	93,0	60,0	-
Belgien	Jahr 2024	66,0	-	-	-	-	-	50,0	16,0	-	-
	Jahr 2023	85,0	-	-	-	-	-	50,0	35,0	-	-
Finnland	Jahr 2024	13,0	-	-	-	13,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	34,0	-	9,0	-	17,0	8,0	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2024	2.113,0	-	137,0	622,0	572,0	532,0	94,0	46,0	110,0	-
	Jahr 2023	2.370,0	7,0	150,0	717,0	623,0	603,0	105,0	49,0	123,0	-
Großbritannien	Jahr 2024	152,0	-	-	12,0	140,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	156,0	1,0	-	12,0	143,0	-	1,0	-	-	-
Italien	Jahr 2024	603,0	-	470,0	129,0	4,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	163,0	-	-	157,0	6,0	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2024	43,0	43,0	-	-	-	-	43,0	-	-	-
	Jahr 2023	49,0	49,0	-	-	-	-	49,0	-	-	-
Österreich	Jahr 2024	3.219,0	-	2.800,0	-	-	-	370,0	-	49,0	-
	Jahr 2023	3.766,0	-	3.125,0	-	-	-	370,0	218,0	53,0	-
Portugal	Jahr 2024	273,0	-	-	93,0	-	180,0	-	-	-	-
	Jahr 2023	287,0	-	-	107,0	-	180,0	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2024	109,0	-	-	102,0	-	7,0	-	-	-	-
	Jahr 2023	150,0	-	-	130,0	-	20,0	-	-	-	-
Japan	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	209,0	-	149,0	-	60,0	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2024	43,0	43,0	-	-	-	-	-	-	-	43,0
	Jahr 2023	54,0	54,0	-	-	-	-	-	-	-	54,0
übrige Staaten/Institutionen	Jahr 2024	43,0	-	-	-	-	43,0	-	-	-	-
	Jahr 2023	5,0	-	-	-	-	5,0	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
2. 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			
Staat	2. Quartal	Mio. €	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Mio. €	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen
2. Quartal 2024

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen 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	2. Quartal	Mio. €	davon		davon		Mio. €
			Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b)		Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c)		
			Insgesamt	gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4							
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024	665,0	-	-	-	-	665,0
	Jahr 2023	550,0	-	-	185,0	-	365,0
Deutschland	Jahr 2024	100,0	-	-	-	-	100,0
	Jahr 2023	10,0	-	-	-	-	10,0
Irland	Jahr 2024	75,0	-	-	-	-	75,0
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2024	115,0	-	-	-	-	115,0
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
Lettland	Jahr 2024	25,0	-	-	-	-	25,0
	Jahr 2023	25,0	-	-	-	-	25,0
Österreich	Jahr 2024	80,0	-	-	-	-	80,0
	Jahr 2023	180,0	-	-	-	-	180,0
Slowakei	Jahr 2024	100,0	-	-	-	-	100,0
	Jahr 2023	100,0	-	-	-	-	100,0
Slowenien	Jahr 2024	50,0	-	-	-	-	50,0
	Jahr 2023	50,0	-	-	-	-	50,0
Spanien	Jahr 2024	120,0	-	-	-	-	120,0
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-
übrige Staaten/Institutionen	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	185,0	-	-	185,0	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe
2. 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	2. Quartal	Mio. €	davon		davon		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	gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
Gesamtsumme - alle Staaten		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	

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
2. Quartal 2024

Hypothekendarlehen		Q2 2024	Q2 2023
Umlaufende Pfandbriefe			
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	15.233,0	15.120,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	%	90,0	90,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)			
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	19.751,0	19.230,0
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	%	58,0	57,3
§ 28 Abs. 1 Nr. 13			
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung	CAD	-	-
je Fremdwährung in Mio. Euro	CHF	63,0	69,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	986,0	513,0
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	488,0	564,0
	USD	547,0	1.329,0
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)	Jahre	4,0	3,7
§ 28 Abs. 2 Nr. 4			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	57,0	56,0
§ 28 Abs. 2 Nr. 3			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe - (Durchschnitt)	%	36,0	32,7
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. €)	-	-
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. €)	662,0	565,0
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.	%	1,0	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

2. Quartal 2024

Öffentliche Pfandbriefe		Q2 2024	Q2 2023
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	7.619,0	8.410,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	73,0	77,4
Deckungsmasse	(Mio. €)	8.864,0	10.480,0
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	%	75,0	76,1
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro			
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	14,0
	CHF	68,0	39,0
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	141,0	188,0
	HKD	-	-
	JPY	-	183,0
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	72,0	145,0
	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. €)	218,0	141,0
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	180	83
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	542,0	820,0
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.	%	-	-

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

Hypothekendarlehen		
	Q2 2024	Q2 2023
ISIN	DE000A11QAM3, DE000A11QAU6, DE000A11QAX0, DE000A11QAY8, DE000A13SV24, DE000A13SV65, DE000A1RFBQ3, DE000A254ZN3, DE000A2AAV88, DE000A2AAVX2, DE000A2E4Y05, DE000A2E4Y39, DE000A2E4ZA7, DE000A2GSLB8, DE000A2GSLJ1, DE000A2GSLP8, DE000A2GSLQ6, DE000A2GSLV6, DE000A2NB9J6, DE000A2YNNV8, DE000A2YNNV9, DE000A2YNNY3, DE000A30WF01, DE000A30WF19, DE000A30WF27, DE000A30WF68, DE000A30WF92, DE000A30WFS7, DE000A30WFJ3, DE000A30WFZ2, DE000A31RJ03, DE000A31RJ11, DE000A31RJ29, DE000A31RJ37, DE000A31RJ45, DE000A31RJ52, DE000A31RJ60, DE000A31RJ63, DE000A31RJ77, DE000A31RJV1, DE000A31RJZ2, DE000A3826W6, DE000A3826X4, DE000A3826Y2, DE000A3ESK73, DE000A3ESK99, DE000A3ESKW9, DE000A3ESKY5, DE000A3ESKZ2, DE000A3TOX48, DE000A3TOX63, DE000A3TOY88, DE000A3TOYC6, DE000A3TOYD4, DE000A3TOYE2, DE000A3TOYF9, DE000A3TOYG7, DE000A3TOYH5, DE000A3TOYJ1, DE000A3TOYL7, DE000A3TOYM5	DE000A11QA15, DE000A11QA56, DE000A11QAL5, DE000A11QAM3, DE000A11QAQ4, DE000A11QAT8, DE000A11QAU6, DE000A11QAV4, DE000A11QAX0, DE000A11QAY8, DE000A13SV24, DE000A13SV65, DE000A1RFBQ3, DE000A1X3L14, DE000A1X3LZ4, DE000A254ZN3, DE000A254ZP8, DE000A289PQ3, DE000A2AAV88, DE000A2AAVX2, DE000A2E4Y05, DE000A2E4Y39, DE000A2E4ZA7, DE000A2E4ZD1, DE000A2GSLB8, DE000A2GSLJ1, DE000A2GSLL7, DE000A2GSLP8, DE000A2GSLQ6, DE000A2GSLV6, DE000A2LQNP8, DE000A2NB9J6, DE000A2YNNV8, DE000A2YNNV9, DE000A2YNNY3, DE000A30WF01, DE000A30WF19, DE000A30WF27, DE000A30WF68, DE000A30WF92, DE000A30WFS7, DE000A30WFJ3, DE000A30WFZ2, DE000A31RJ03, DE000A31RJ11, DE000A31RJ29, DE000A31RJ37, DE000A31RJ45, DE000A31RJ52, DE000A31RJ60, DE000A31RJ63, DE000A31RJ77, DE000A31RJV1, DE000A31RJZ2, DE000A3826W6, DE000A3826X4, DE000A3826Y2, DE000A3ESK73, DE000A3ESK99, DE000A3ESKW9, DE000A3ESKY5, DE000A3ESKZ2, DE000A3H2Z49, DE000A3H2Z80, DE000A3H2ZW1, DE000A3TOX48, DE000A3TOX63, DE000A3TOY88, DE000A3TOYC6, DE000A3TOYD4, DE000A3TOYE2, DE000A3TOYF9, DE000A3TOYG7, DE000A3TOYH5, DE000A3TOYJ1, DE000A3TOYL7, DE000A3TOYM5
ISIN	-	-
ISIN	-	-
ISIN	-	-
ISIN	-	-
ISIN	-	-
ISIN	-	-
ISIN	-	-

Öffentliche Pfandbriefe		
	Q2 2024	Q2 2023
ISIN	DE0001468361, DE0008119504, DE0008153289, DE000A0B1K04, DE000A11QAR2, DE000A11QAS0, DE000A11QAW2, DE000A12UA83, DE000A13SWG1, DE000A1A6LJ8, DE000A1CR6S0, DE000A1EWJQ9, DE000A1R06C5, DE000A1X2558, DE000A2AAVW4, DE000A31RJX7, DE000A31RJY5	CH0026714276, DE0001468361, DE0008119504, DE0008153289, DE0008217910, DE000A0B1K04, DE000A11QAR2, DE000A11QAS0, DE000A11QAW2, DE000A12UA83, DE000A13SWG1, DE000A1A6LJ8, DE000A1CR6S0, DE000A1EWJQ9, DE000A1R06C5, DE000A1X2558, DE000A1X26J6, DE000A2AAVW4, DE000A3ESK24, DE000A3ESK32
ISIN	-	-
ISIN	-	-
ISIN	-	-
ISIN	-	-