

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. €)	13.979,1	12.461,2	13.937,0	12.055,4	13.608,5	11.391,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	18.327,6	18.636,2	17.751,1	17.686,9	16.269,7	15.690,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.348,5	6.175,0	3.814,1	5.631,5	2.661,2	4.299,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		31,1	49,6	27,4	46,7	19,6	37,7
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	543,2	506,1	278,7	241,1	-	-
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	3.805,3	5.668,8	3.535,4	5.390,4	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.348,5	6.175,0	3.814,1	5.631,5	-	-
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		31,1	49,6	27,4	46,7	-	-

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q2 2024	Q2 2023	Q2 2024	Q2 2023	Q2 2024	Q2 2023
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	11.376,9	10.291,8	11.441,0	10.162,4	10.777,4	9.378,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.938,2	13.070,7	14.085,2	13.023,8	12.865,1	11.702,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.561,3	2.778,9	2.644,2	2.861,4	2.087,7	2.324,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		22,5	27,0	23,1	28,2	19,4	24,8
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	458,1	419,9	228,8	203,2	-	-
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	2.103,2	2.358,9	2.415,3	2.658,1	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.561,3	2.778,9	2.644,2	2.861,4	-	-
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		22,5	27,0	23,1	28,2	-	-

* 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

2. Quartal 2024

Hypothekendarlehen	Q2 2024		Q2 2023	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	195,5	1.649,7	153,4	1.540,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	2.729,1	1.788,7	1.532,0	978,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	187,4	1.877,7	179,5	1.291,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	2.319,8	1.041,3	2.712,6	1.659,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	626,9	1.836,5	1.824,8	2.539,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.851,0	2.339,3	125,6	1.556,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	505,8	1.647,3	2.753,9	2.189,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	4.521,6	4.348,2	2.786,9	5.241,8
> 10 Jahre	41,9	1.798,8	392,5	1.639,3

Q2 2024 FäV (12 Monate)* Mio. €	Q2 2023 FäV (12 Monate)* Mio. €
-	-
-	-
195,5	153,4
2.729,1	1.532,0
2.507,3	2.892,1
626,9	1.824,8
2.851,0	125,6
4.167,8	5.415,7
901,5	517,6

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2024		Q2 2023	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.403,9	1.228,2	661,6	727,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	40,1	690,3	98,1	718,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.283,8	807,9	1.392,5	768,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	921,5	746,2	40,1	605,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.432,0	1.998,8	1.721,6	1.391,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	816,6	1.611,9	2.002,0	1.696,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.054,1	1.054,3	568,5	1.432,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.899,5	3.230,8	2.745,7	3.063,5
> 10 Jahre	525,3	2.569,9	1.061,6	2.667,8

Q2 2024 FäV (12 Monate)* Mio. €	Q2 2023 FäV (12 Monate)* Mio. €
-	-
-	-
1.403,9	661,6
40,1	98,1
2.205,3	1.432,6
2.432,0	1.721,6
816,6	2.002,0
3.388,6	2.699,2
1.090,3	1.676,6

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 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	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

* 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

2. Quartal 2024

Deckungswerte	Q2 2024 Mio. €	Q2 2023 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2.638,2	2.599,8
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	1.495,0	1.307,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	3.152,7	2.959,0
Mehr als 10 Mio. €	10.139,0	10.671,1
Summe	17.424,9	17.537,8

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

2. Quartal 2024

Deckungswerte	Q2 2024 Mio. €	Q2 2023 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	2.919,0	2.870,8
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.963,4	3.378,7
Mehr als 100 Mio. €	7.055,8	6.821,1
Summe	13.938,2	13.070,7

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 rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	
Staat	2. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
		davon		Insgesamt						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	17.424,9	8.124,3	1.246,9	2.135,9	4.724,7	-	16,7	9.300,6	5.280,7	2.093,0	1.058,7	863,1	-	5,2	-	-
		Jahr 2023	17.537,8	7.708,0	1.174,0	1.968,9	4.545,9	0,4	18,9	9.829,8	5.466,1	2.339,5	1.122,6	847,7	47,6	6,4	-	-
Deutschland		Jahr 2024	14.707,6	7.843,3	1.246,9	2.135,9	4.443,7	-	16,7	6.864,3	3.202,4	1.857,0	1.019,3	780,5	-	5,2	-	-
		Jahr 2023	14.346,0	7.463,9	1.174,0	1.968,9	4.301,8	0,4	18,9	6.882,1	3.121,6	1.905,0	1.036,2	765,3	47,6	6,4	-	-
Belgien		Jahr 2024	16,8	-	-	-	-	-	-	16,8	16,8	-	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2023	19,8	-	-	-	-	-	-	19,8	19,8	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich		Jahr 2024	122,6	-	-	-	-	-	-	122,6	114,4	-	8,2	-	-	-	-	-
		Jahr 2023	156,5	-	-	-	-	-	-	156,5	148,2	-	8,2	-	-	-	-	-
Großbritannien		Jahr 2024	1.114,3	33,2	-	-	33,2	-	-	1.081,1	946,9	90,4	31,2	12,6	-	-	-	-
		Jahr 2023	1.193,9	-	-	-	-	-	-	1.193,9	1.021,5	89,1	70,9	12,4	-	-	-	-
Niederlande		Jahr 2024	283,4	-	-	-	-	-	-	283,4	213,4	-	-	70,0	-	-	-	-
		Jahr 2023	308,4	-	-	-	-	-	-	308,4	224,9	6,3	7,2	70,0	-	-	-	-
Kanada		Jahr 2024	145,2	-	-	-	-	-	-	145,2	87,1	58,0	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2023	147,7	-	-	-	-	-	-	147,7	88,7	59,1	-	-	-	-	-	-
USA		Jahr 2024	1.035,1	247,7	-	-	247,7	-	-	787,4	699,8	87,5	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2023	1.365,6	244,2	-	-	244,2	-	-	1.121,4	841,4	280,0	-	-	-	-	-	-

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	13.938,2	3.141,7	78,0	2.198,9	5.463,9	1.465,9	3.115,0	661,4	823,6	131,7	
	Jahr 2023	13.070,7	2.985,5	60,8	2.072,7	4.943,4	1.656,3	3.020,1	428,9	828,0	60,4	
Deutschland	Jahr 2024	12.624,3	2.169,0	-	2.090,6	5.463,9	1.415,9	2.169,0	661,4	823,6	-	
	Jahr 2023	12.203,4	2.337,8	-	2.009,0	4.943,4	1.656,3	2.337,8	428,9	828,0	-	
Belgien	Jahr 2024	71,0	21,0	-	50,0	-	-	21,0	-	-	-	
	Jahr 2023	29,0	29,0	-	-	-	-	29,0	-	-	-	
Dänemark	Jahr 2024	286,6	286,6	-	-	-	-	286,6	-	-	-	
	Jahr 2023	184,3	184,3	-	-	-	-	184,3	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2024	28,7	28,7	-	-	-	-	28,7	-	-	-	
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2024	16,5	16,5	-	-	-	-	16,5	-	-	-	
	Jahr 2023	7,1	7,1	-	-	-	-	7,1	-	-	-	
Kroatien	Jahr 2024	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	Jahr 2024	50,0	-	-	-	-	50,0	-	-	-	-	
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Malta	Jahr 2024	13,0	-	13,0	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2024	91,4	91,4	-	-	-	-	91,4	-	-	-	
	Jahr 2023	75,5	75,5	-	-	-	-	75,5	-	-	-	
Österreich	Jahr 2024	101,4	83,1	-	18,3	-	-	83,1	-	-	-	
	Jahr 2023	89,5	52,9	12,8	23,7	-	-	52,9	-	-	-	
Polen	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	18,0	-	18,0	-	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2024	74,3	74,3	-	-	-	-	74,3	-	-	-	
	Jahr 2023	83,2	83,2	-	-	-	-	83,2	-	-	-	
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	141,2	141,2	-	-	-	-	141,2	-	-	-	
	Jahr 2023	155,4	155,4	-	-	-	-	155,4	-	-	-	
USA	Jahr 2024	229,9	229,9	-	-	-	-	98,2	-	-	131,7	
	Jahr 2023	60,4	60,4	-	-	-	-	-	-	-	60,4	
EU-Institutionen	Jahr 2024	105,0	-	-	-	-	-	105,0	-	-	-	
	Jahr 2023	95,0	-	-	-	-	-	95,0	-	-	-	

* Die Position beinhaltet die Förderbanken in Höhe von 731 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**

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			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	2. 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	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 Hypothekendarstellungen

2. 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	2. Quartal	Summe	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			Insgesamt	
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024		902,7	65,0	65,0	21,0	21,0	816,7
	Jahr 2023		1.098,3	20,0	20,0	66,0	66,0	1.012,3
Deutschland	Jahr 2024		24,7	-	-	-	-	24,7
	Jahr 2023		440,8	-	-	-	-	440,8
Frankreich	Jahr 2023		45,0	45,0	45,0	-	-	-
	Jahr 2022		45,0	-	-	45,0	45,0	-
Italien	Jahr 2024		32,0	-	-	-	-	32,0
	Jahr 2023		32,0	-	-	-	-	32,0
Kroatien	Jahr 2024		44,9	-	-	-	-	44,9
	Jahr 2023		44,9	-	-	-	-	44,9
Malta	Jahr 2024		113,0	-	-	-	-	113,0
	Jahr 2023		-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2024		229,6	20,0	20,0	-	-	209,6
	Jahr 2023		229,6	20,0	20,0	-	-	209,6
Polen	Jahr 2024		-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023		45,0	-	-	-	-	45,0
Schweden	Jahr 2024		21,0	-	-	21,0	21,0	-
	Jahr 2023		21,0	-	-	21,0	21,0	-
Slowenien	Jahr 2024		-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023		33,0	-	-	-	-	33,0
Spanien	Jahr 2024		37,0	-	-	-	-	37,0
	Jahr 2023		37,0	-	-	-	-	37,0
EU-Institutionen	Jahr 2024		355,5	-	-	-	-	355,5
	Jahr 2023		170,0	-	-	-	-	170,0

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

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 c), § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4								
Staat	2. Quartal	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
		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

2. Quartal 2024

Hypothekendarlehen		Q2 2024	Q2 2023
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	13.979,1	12.461,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	84,1	72,7
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	18.327,6	18.636,2
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 § 28 Abs. 1 Nr. 13	%	81,6	79,9
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
	CAD	108,0	105,2
	CHF	14,5	19,5
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	828,3	842,8
	HKD	-	-
	JPY	0,1	0,1
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-1.242,9	583,1
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4	Jahre	5,9	5,5
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. €)	-	-
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. €)	893,5	1.051,1
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

2. Quartal 2024

Öffentliche Pfandbriefe		Q2 2024	Q2 2023
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	11.376,9	10.291,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	86,5	80,5
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.938,2	13.070,7
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	%	73,8	73,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	41,7	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-87,7	306,7
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. €)	925,3	207,6
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	110	150
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	1.439,9	1.388,9
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.	%	-	-

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

Hypothekendarlehen	
	ISIN
Q2 2024	<p>DE000LBW6CB7, DE000LBW6CC5, DE000LBW6CD3, DE000LBW6CE1, DE000LBW6CF8, DE000LBW6CG6, DE000LBW6CH4, DE000LBW6CJ0, DE000LBW6CK8, DE000LBW6CL6, DE000LBW6CM4, DE000LBW6CN2, DE000LBW6CP7, DE000LBW6CQ5, DE000LBW6CR3, DE000LBW6CS1, DE000LBW6CT9, DE000LBW6CU7, DE000LBW6CV5, DE000LBW6CW3, DE000LBW6CZ6, DE000LB0UX31, DE000LB0WW30, DE000LB00MU3, DE000LB06C06, DE000LB06FA6, DE000LB09PQ5, DE000LB1A706, DE000LB1B0U5, DE000LB1B0V3, DE000LB1B2S5, DE000LB1DRM4, DE000LB1DRN2, DE000LB1DSM2, DE000LB1DSZ4, DE000LB1DVX3, DE000LB1M2X2, DE000LB1P2E9, DE000LB1P6B6, DE000LB1P8N7, DE000LB1P8P2, DE000LB125N3, DE000LB2CHJ1, DE000LB2CJQ2, DE000LB2CJR0, DE000LB2CJS8, DE000LB2CPG0, DE000LB2CQG8, DE000LB2CS87, DE000LB2CTZ2, DE000LB2CYZ2, DE000LB2C0B3, DE000LB2V502, DE000LB2V6L6, DE000LB2V6M4, DE000LB2WAF2, DE000LB2ZSM3, DE000LB2ZS07, DE000LB2ZTL3, DE000LB2ZTR0, DE000LB2ZT55, DE000LB2ZT63, DE000LB2ZUX6, DE000LB2ZUY4, DE000LB2ZV93, DE000LB2ZWT0, DE000LB2ZX91, DE000LB38168, DE000LB382K6, DE000LB382L4, DE000LB383H0, DE000LB383J6, DE000LB384E5, DE000LB384G0, DE000LB385X2, DE000LB385Y0, DE000LB385Z7, DE000LB38648, DE000LB38655, DE000LB38663, DE000LB38689, DE000LB387B4, DE000LB387J7, DE000LB388R8, DE000LB38887, DE000LB39A50, DE000LB39A96, DE000LB39BD0, DE000LB39BK5, DE000LB39BP4, DE000LB39B99, DE000LB39CE6, DE000LB39CF3, DE000LB39CG1, DE000LB39DC8, DE000LB39DD6, DE000LB39DE4, DE000LB39DF1, DE000LB39DP0, DE000LB39DQ8, DE000LB39ED4, DE000LB39EF9, DE000LB39ER4, DE0002050572, DE0002050598, DE0002050622, DE0002050630, DE0002050655, DE0002050663, DE0002050671, DE0002050705, DE0002050721, DE0002060167, DE0002060175, DE0002060209, DE0002060217, DE0002060233, DE0002060241, DE0002060293, DE0003440350, DE0003440368, DE0003440392, DE0003440426, DE0003450417, DE0003450433, DE0003450474, DE0003450490, DE0003450532, DE0003450581, DE0003450615, DE0003450623, DE0003450631, DE0003450649, DE0003450656, DE0003450664, DE0003450672, DE0003450714, XF0002820201, XF0002820367, XF0003440157, XF0003440165, XF0003440199, XF0003440306</p>
Q2 2023	<p>DE000LBW6CA9, DE000LBW6CB7, DE000LBW6CC5, DE000LBW6CD3, DE000LBW6CE1, DE000LBW6CF8, DE000LBW6CG6, DE000LBW6CH4, DE000LBW6CJ0, DE000LBW6CK8, DE000LBW6CL6, DE000LBW6CM4, DE000LBW6CN2, DE000LBW6CP7, DE000LBW6CQ5, DE000LBW6CR3, DE000LBW6CS1, DE000LBW6CT9, DE000LBW6CU7, DE000LBW6CV5, DE000LBW6CW3, DE000LBW6CZ6, DE000LB0UX31, DE000LB0WW30, DE000LB00MU3, DE000LB06C06, DE000LB06FA6, DE000LB09PQ5, DE000LB1A706, DE000LB1B0U5, DE000LB1B0V3, DE000LB1B2S5, DE000LB1DRM4, DE000LB1DRN2, DE000LB1DSM2, DE000LB1DSZ4, DE000LB1DVX3, DE000LB1M2X2, DE000LB1P2E9, DE000LB1P6B6, DE000LB1P8N7, DE000LB1P8P2, DE000LB125N3, DE000LB2CHJ1, DE000LB2CJQ2, DE000LB2CJR0, DE000LB2CJS8, DE000LB2CPG0, DE000LB2CQG8, DE000LB2CS87, DE000LB2CTZ2, DE000LB2CYZ2, DE000LB2C0B3, DE000LB2V502, DE000LB2V6L6, DE000LB2V6M4, DE000LB2WAF2, DE000LB2ZSM3, DE000LB2ZS07, DE000LB2ZTL3, DE000LB2ZTR0, DE000LB2ZT55, DE000LB2ZT63, DE000LB2ZUX6, DE000LB2ZUY4, DE000LB2ZV93, DE000LB2ZWT0, DE000LB2ZX91, DE000LB38168, DE000LB382K6, DE000LB382L4, DE000LB383H0, DE000LB383J6, DE000LB384E5, DE000LB384G0, DE000LB385X2, DE000LB385Y0, DE000LB385Z7, DE000LB38648, DE000LB38655, DE000LB38663, DE000LB38689, DE000LB387B4, DE000LB387J7, DE000LB388R8, DE000LB38887, DE000LB39A50, DE000LB39A96, DE000LB39BD0, DE000LB39BK5, DE000LB39BP4, DE000LB39B99, DE000LB39CE6, DE000LB39CF3, DE000LB39CG1, DE000LB39DC8, DE000LB39DD6, DE000LB39DE4, DE000LB39DF1, DE000LB39DP0, DE000LB39DQ8, DE000LB39ED4, DE000LB39EF9, DE000LB39ER4, DE0002050572, DE0002050598, DE0002050622, DE0002050630, DE0002050655, DE0002050663, DE0002050671, DE0002050705, DE0002050721, DE0002060167, DE0002060175, DE0002060209, DE0002060217, DE0002060233, DE0002060241, DE0002060293, DE0003440350, DE0003440368, DE0003440392, DE0003440426, DE0003450417, DE0003450433, DE0003450474, DE0003450490, DE0003450532, DE0003450581, DE0003450615, DE0003450623, DE0003450631, DE0003450649, DE0003450656, DE0003450664, DE0003450672, DE0003450714, XF0002820201, XF0002820367, XF0003440157, XF0003440165, XF0003440199, XF0003440306, XF0003450263, XF0003450271</p>

Öffentliche Pfandbriefe	
	ISIN
Q2 2024	<p>DE000LBW3Q77, DE000LBW6PJ2, DE000LBW7JJ3, DE000LBW7YY1, DE000LB00DA4, DE000LB06CF2, DE000LB1B1G2, DE000LB1DQ71, DE000LB1D0B3, DE000LB1D064, DE000LB1M0Z1, DE000LB13AH8, DE000LB13A41, DE000LB2CKN7, DE000LB2CLB0, DE000LB2CMY0, DE000LB2CSN0, DE000LB2CSV3, DE000LB2CTH, DE000LB2ZSL5, DE000LB2ZS31, DE000LB2ZVE4, DE000LB2ZXF7, DE000LB38077, DE000LB381U7, DE000LB386A8, DE000LB387C2, DE000LB388W8, DE000LB38861, DE000LB389B0, DE000LB389C8, DE000LB39AW2, DE000LB39CC0, DE000LB39CD8, DE000LB39C15, DE000LB39DU0, DE000LB39EQ6, DE0002823911, DE0003413266, DE0003413308, DE0003443032, DE0003453106, DE0003453148, DE0003453197</p>
Q2 2023	<p>DE000LBW0HZ8, DE000LBW3Q77, DE000LBW6PJ2, DE000LBW7JJ3, DE000LBW7YY1, DE000LB00DA4, DE000LB06CF2, DE000LB1B1G2, DE000LB1B1S7, DE000LB1DQ71, DE000LB1DR96, DE000LB1D0B3, DE000LB1D064, DE000LB1D1B1, DE000LB1M0Z1, DE000LB1P2X9, DE000LB13AH8, DE000LB13A41, DE000LB2CKN7, DE000LB2CLB0, DE000LB2CMY0, DE000LB2CRU7, DE000LB2CR26, DE000LB2CSN0, DE000LB2CSV3, DE000LB2CTH0, DE000LB2CYS7, DE000LB2CYT5, DE000LB2CYU3, DE000LB2CYV1, DE000LB2WAK2, DE000LB2WAL0, DE000LB2WAM8, DE000LB2ZSL5, DE000LB2ZS31, DE000LB2ZVBO, DE000LB2ZVE4, DE000LB2ZXF7, DE000LB38077, DE000LB381U7, DE000LB386A8, DE000LB387C2, DE0002823911, DE0003413266, DE0003413308, DE0003443032, DE0003453106, DE0003453148, DE0003453197</p>

Zahlendifferenzen können rundungsbedingt auftreten.