

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

4. Quartal 2024

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2024	Q4 2023	Q4 2024	Q4 2023	Q4 2024	Q4 2023
Hypothekendarfandbriefe⁴	(Mio. €)	15.449,1	14.559,3	15.588,9	14.161,9	16.271,1	14.691,3
darunter Derivate	(Mio. €)	180,3	82,5	180,3	18,2	213,6	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	17.203,5	16.461,3	18.014,4	16.940,8	18.272,4	16.927,2
darunter Derivate	(Mio. €)	0,0	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.754,4	1.902,0	2.425,5	2.778,9	2.001,3	2.235,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		11,4	13,1	15,6	19,6	12,3	15,2
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	629,9	601,8	311,8	283,2		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	1.124,5	1.300,2	2.113,8	2.495,7		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.754,4	1.902,0	2.425,5	2.778,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		11,4	13,1	15,6	19,6		

* dynamische Methode gem. §5 BarWertVO / statische Methode gem. §6 BarWertVO

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2024	Q4 2023	Q4 2024	Q4 2023	Q4 2024	Q4 2023
Öffentlichen Pfandbriefe⁵	(Mio. €)	921,3	1.018,7	1.023,1	1.131,6	990,1	1.077,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.144,4	1.141,7	1.305,6	1.286,4	1.223,2	1.181,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	223,1	123,0	282,5	154,8	233,1	103,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,2	12,1	27,6	13,7	23,5	9,6
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	39,3	40,6	20,5	22,6		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	183,8	82,3	262,0	132,2		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	223,1	123,0	282,5	154,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,2	12,1	27,6	13,7		

* dynamische Methode gem. §5 BarWertVO / statische Methode gem. §6 BarWertVO

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

⁴ Davon in Eigenbestand übernommen:

Q4 2024	2.677,8 Mio.€
Q4 2023	2.304,0 Mio.€

⁵ Davon in Eigenbestand übernommen:

Q4 2024	- Mio.€
Q4 2023	- Mio.€

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

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen
4. Quartal 2024

Hypothekendarlehen	Q4 2024		Q4 2023	
	Pfandbriefumlauf ¹ Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf ¹ Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.245,2	1.743,0	956,0	1.113,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	688,2	2.050,3	734,3	1.382,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.515,9	1.352,4	1.475,2	1.568,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	548,0	2.232,8	708,2	2.365,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.007,7	3.136,3	2.274,7	3.578,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.868,1	3.908,4	2.074,9	2.096,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.558,1	1.551,6	1.950,3	2.328,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.254,3	1.166,9	4.016,9	1.855,6
> 10 Jahre	763,7	61,8	368,8	172,9

Q4 2024 FäV (12 Monate)* Pfandbriefumlauf ¹ Mio. €	Q4 2023 FäV (12 Monate)* Pfandbriefumlauf ¹ Mio. €
-	-
-	-
1.245,2	956,0
688,2	734,3
2.063,9	2.183,4
2.007,7	2.274,7
2.868,1	2.074,9
5.724,1	5.456,3
852,0	879,7

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2024		Q4 2023	
	Pfandbriefumlauf ² Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf ² Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	113,5	15,3	19,2	65,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	142,4	25,3	78,5	22,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	26,2	71,2	113,3	15,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	88,4	54,6	142,4	10,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	196,8	39,3	114,5	80,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	81,0	154,6	196,8	29,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	24,8	14,6	81,0	110,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	202,8	248,4	149,9	124,0
> 10 Jahre	45,4	521,0	123,1	683,3

Q4 2024 FäV (12 Monate)* Pfandbriefumlauf ² Mio. €	Q4 2023 FäV (12 Monate)* Pfandbriefumlauf ² Mio. €
-	-
-	-
113,5	19,2
142,4	78,5
114,5	255,7
196,8	114,5
81,0	196,8
149,9	146,4
123,1	207,6

Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

	Q4 2024	Q4 2023
Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsunfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsunfähigkeit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht überschuldet (keine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der Annahme, dass die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls nach Ablauf des größtmöglichen Verschiebungszeitraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG.	Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsunfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsunfähigkeit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht überschuldet (keine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der Annahme, dass die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls nach Ablauf des größtmöglichen Verschiebungszeitraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG.
Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit. Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen. Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.	Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit. Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen. Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.

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

¹ Davon in Eigenbestand übernommen: Q4 2024 2.677,8 Mio.€
Q4 2023 2.304,0 Mio.€
² Davon in Eigenbestand übernommen: Q4 2024 - Mio.€
Q4 2023 - Mio.€

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
4. Quartal 2024

Deckungswerte	Q4 2024 Mio. €	Q4 2023 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	103,7	114,9
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	65,0	33,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.545,2	293,5
Mehr als 10 Mio. €	14.557,6	14.819,7
Summe	16.271,4	15.261,2

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

Deckungswerte	Q4 2024 Mio. €	Q4 2023 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	92,8	111,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	362,1	419,2
Mehr als 100 Mio. €	689,5	611,5
Summe	1.144,4	1.141,7

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

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

4. Quartal 2024

		Deckungswerte														Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständ- igen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	4. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich							
		Mio. C	Mio. C	davon					Mio. C	davon							
				Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze		Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze		
Mio. C	Mio. C	Mio. C	Mio. C	Mio. C	Mio. C	Mio. C	Mio. C	Mio. C	Mio. C	Mio. C	Mio. C	Mio. C	Mio. C	Mio. C	Mio. C	Mio. C	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024	16.271,4	1.445,0	10,0	48,2	1.386,6	-	0,3	14.826,4	4.402,4	2.650,2	2.509,1	4.836,0	428,7	-	0,0	-
	Jahr 2023	15.261,2	1.253,9	-	80,1	1.173,8	-	-	14.007,3	4.591,0	2.693,7	2.480,3	4.069,5	172,8	-	0,1	0,1
Deutschland	Jahr 2024	1.261,0	428,4	10,0	48,2	370,0	-	0,3	832,6	164,1	180,2	301,6	186,8	-	-	0,0	-
	Jahr 2023	1.359,0	456,0	-	80,1	375,9	-	-	903,0	158,0	187,6	320,8	236,6	-	-	0,1	0,1
Belgien	Jahr 2024	319,6	-	-	-	-	-	-	319,6	157,8	66,5	1,8	93,5	-	-	-	-
	Jahr 2023	226,8	-	-	-	-	-	-	226,8	92,3	66,5	10,0	58,0	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2024	195,3	-	-	-	-	-	-	195,3	-	-	-	195,3	-	-	-	-
	Jahr 2023	195,5	-	-	-	-	-	-	195,5	-	-	-	195,5	-	-	-	-
Estland	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	18,7	-	-	-	-	-	-	18,7	-	18,7	-	-	-	-	-	-
Finnland	Jahr 2024	317,3	14,6	-	-	14,6	-	-	302,6	94,9	184,2	23,5	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	312,0	14,6	-	-	14,6	-	-	297,4	77,4	184,7	35,3	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2024	1.754,6	14,8	-	-	14,8	-	-	1.739,8	794,3	159,7	195,3	337,8	252,7	-	-	-
	Jahr 2023	1.664,4	9,9	-	-	9,9	-	-	1.654,5	860,5	139,3	178,1	326,5	150,1	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2024	3.359,5	574,6	-	-	574,6	-	-	2.784,9	721,6	188,2	486,0	1.247,9	141,1	-	-	-
	Jahr 2023	2.459,8	309,7	-	-	309,7	-	-	2.150,1	585,9	186,9	427,6	949,7	-	-	-	-
Irland	Jahr 2024	82,1	-	-	-	-	-	-	82,1	-	-	-	82,1	-	-	-	-
	Jahr 2023	20,3	-	-	-	-	-	-	20,3	-	-	-	20,3	-	-	-	-
Italien	Jahr 2024	604,7	18,0	-	-	18,0	-	-	586,7	175,2	341,0	22,1	48,3	-	-	-	-
	Jahr 2023	647,1	-	-	-	-	-	-	647,1	176,9	375,7	34,1	60,4	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2024	57,2	-	-	-	-	-	-	57,2	52,6	-	-	4,5	-	-	-	-
	Jahr 2023	57,1	-	-	-	-	-	-	57,1	52,6	-	-	4,5	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2024	1.017,1	-	-	-	-	-	-	1.017,1	3,8	-	321,1	692,2	-	-	-	-
	Jahr 2023	735,2	-	-	-	-	-	-	735,2	3,8	-	248,8	482,6	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2024	177,9	-	-	-	-	-	-	177,9	-	119,7	5,2	53,1	-	-	-	-
	Jahr 2023	165,1	-	-	-	-	-	-	165,1	-	119,7	8,0	14,7	22,7	-	-	-
Polen	Jahr 2024	1.534,3	-	-	-	-	-	-	1.534,3	494,4	346,9	693,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	1.382,8	-	-	-	-	-	-	1.382,8	516,6	244,2	622,0	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2024	469,3	-	-	-	-	-	-	469,3	246,2	97,6	125,5	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	455,1	-	-	-	-	-	-	455,1	188,6	106,8	159,7	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2024	1.224,4	143,1	-	-	143,1	-	-	1.081,3	4,0	754,5	170,0	152,8	-	-	-	-
	Jahr 2023	1.183,6	143,1	-	-	143,1	-	-	1.040,5	4,0	756,5	188,4	91,6	-	-	-	-
Tschechien	Jahr 2024	102,6	-	-	-	-	-	-	102,6	-	-	89,7	12,9	-	-	-	-
	Jahr 2023	164,2	-	-	-	-	-	-	164,2	-	-	154,0	10,2	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2024	161,3	-	-	-	-	-	-	161,3	2,1	-	-	159,1	-	-	-	-
	Jahr 2023	238,0	-	-	-	-	-	-	238,0	-	-	-	238,0	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2024	358,4	-	-	-	-	-	-	358,4	-	-	-	358,4	-	-	-	-
	Jahr 2023	283,0	-	-	-	-	-	-	283,0	-	-	-	283,0	-	-	-	-
USA	Jahr 2024	2.918,1	141,1	-	-	141,1	-	-	2.777,0	1.491,1	211,6	40,5	998,8	34,9	-	-	-
	Jahr 2023	3.329,3	83,7	-	-	83,7	-	-	3.245,6	1.874,4	307,1	48,4	1.015,7	-	-	-	-
sonstige OECD-Staaten	Jahr 2024	356,7	110,5	-	-	110,5	-	-	246,3	-	-	34,0	212,3	-	-	-	-
	Jahr 2023	364,2	236,9	-	-	236,9	-	-	127,3	-	-	45,1	82,2	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

4. 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	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024	1.144,4	-	200,0	686,7	185,6	16,5	45,0	-	10,6	-
	Jahr 2023	1.141,7	-	200,0	651,8	210,7	26,1	35,0	0,7	17,4	-
Deutschland	Jahr 2024	899,4	-	-	661,7	165,6	16,5	45,0	-	10,6	-
	Jahr 2023	861,7	-	-	626,8	190,7	26,1	-	0,7	17,4	-
Österreich	Jahr 2024	225,0	-	200,0	25,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	260,0	-	200,0	25,0	-	-	35,0	-	-	-
Japan	Jahr 2024	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
4. 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
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Staat	4. Quartal										
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen
4. 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	4. 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	
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024	932,1	-	-	163,9	111,9	768,2
	Jahr 2023	1.200,1	-	-	240,9	240,9	959,2
Deutschland	Jahr 2024	624,5	-	-	73,0	21,0	551,5
	Jahr 2023	738,5	-	-	150,0	150,0	588,5
Dänemark	Jahr 2024	61,2	-	-	21,5	21,5	39,7
	Jahr 2023	96,2	-	-	21,5	21,5	74,7
Frankreich	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	42,0	-	-	-	-	42,0
Österreich	Jahr 2024	119,4	-	-	69,4	69,4	50,0
	Jahr 2023	84,4	-	-	69,4	69,4	15,0
Spanien	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	5,0	-	-	-	-	5,0
EU-Institutionen	Jahr 2024	127,0	-	-	-	-	127,0
	Jahr 2023	234,0	-	-	-	-	234,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe
4. 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	4. 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								
	Jahr 2024	-						
	Jahr 2023	-						

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2024

Hypothekendarlehen		Q4 2024	Q4 2023
Umlaufende Pfandbriefe ¹	(Mio. €)	15.449,1	14.559,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	67,9	71,7
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	17.203,5	16.461,3
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	%	54,2	50,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
	CAD	226,7	68,3
	CHF	73,2	69,4
	CZK	-	-
	DKK	195,9	214,0
	GBP	986,3	557,2
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	109,8	56,3
	USD	-235,3	640,6
	AUD	14,0	-28,0
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4	Jahre	5,0	4,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	56,0	55,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe - (Durchschnitt)	%	34,9	33,5
Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6 PfandBG			
Größe sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG für Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	(Mio. €)	502,0	756,3
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	50	46
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	877,1	1.104,1
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)	%	0,0	-
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)	%	0,9	0,5
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 Buchstabe d (Bonitätsstufe 1)	%	0,3	-
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.	%	0,0	-

¹ Davon in Eigenbestand übernommen:	Q4 2024	2.677,8	Mio.€
	Q4 2023	2.304,0	Mio.€

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten
4. Quartal 2024

Öffentliche Pfandbriefe		Q4 2024	Q4 2023
Umlaufende Pfandbriefe ²	(Mio. €)	921,3	1.018,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	97,3	97,5
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.144,4	1.141,7
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		-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 13	%	94,9	94,5
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
	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. €)	99,2	-0,1
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	176	3
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	145,8	70,9
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.	%	-	-

² Davon in Eigenbestand übernommen:

Q4 2024	-	Mio.€
Q4 2023	-	Mio.€

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

Hypothekenpfandbriefe		
	Q4 2024	Q4 2023
ISIN	DE000AAR0215, DE000AAR0256, DE000AAR0272, DE000AAR0280, DE000AAR0306, DE000AAR0314, DE000AAR0330, DE000AAR0348, DE000AAR0363, DE000AAR0371, DE000AAR0389, DE000AAR0397, DE000AAR0405, DE000AAR0421, DE000AAR0447, DE000A1CR5Q6, DE000A2E4CE8, DE000A2E4CT6, DE000A2E4CU4, DE000A2E4C43, DE000A2E4C76, DE000A2E4DA4, DE000A2E4DC0, DE000A289L62, DE000A289L70, DE000A289L96, DE000A289MA4, DE000A289MB2, DE000A289MC0, DE000A289MG1, DE000A289MH9, DE000A289ML1, DE000A289MU2, DE000A289MV0, DE0002020013, DE0002020021, DE0002020047, DE0002020138, DE0002020211, DE0003150074, DE0003150165, DE0003150173, DE0003150181, DE0003150199, DE0003150207, DE0003150231, DE0003150256, DE0003150363, DE0003150389, DE0003150405, DE0003150421, DE0003150439, DE0003150447, DE0003150462, DE0003150470, DE0003150488, DE0003150496, DE0003150512, DE0003150520, DE0003150538, DE0003150561, DE0003150579, DE0003150587, DE0003150595, DE0003150611, DE0003150629, DE0003150645, DE0003150652, DE0003150678, DE0003150686, DE0003150694, DE0003150728, DE0003150744, DE0003150850, DE0003150918, DE0003151684, XS1092160461, XS2297684842, XS2337339977, XS2872750562, XS2941482486	DE0002020013, DE0002020021, DE0002020047, DE0002020138, DE0002020211, DE0003150074, DE0003150165, DE0003150173, DE0003150181, DE0003150199, DE0003150207, DE0003150231, DE0003150256, DE0003150363, DE0003150389, DE0003150405, DE0003150421, DE0003150439, DE0003150447, DE0003150462, DE0003150470, DE0003150488, DE0003150496, DE0003150512, DE0003150520, DE0003150538, DE0003150561, DE0003150579, DE0003150587, DE0003150595, DE0003150611, DE0003150629, DE0003150645, DE0003150652, DE0003150678, DE0003150686, DE0003150694, DE0003150728, DE0003150744, DE0003150850, DE0003150918, DE0003151684, DE000A1CR5Q6, DE000A1TNDX5, DE000A1TNDX9, DE000A1TNDH8, DE000A1TNDP1, DE000A1TNDX5, DE000A289L62, DE000A289L70, DE000A289L96, DE000A289MA4, DE000A289MB2, DE000A289MC0, DE000A289MD8, DE000A289MG1, DE000A289MH9, DE000A289ML1, DE000A289MU2, DE000A289MV0, DE000A2E4C43, DE000A2E4CE8, DE000A2E4CT6, DE000A2E4CU4, DE000A2E4DA4, DE000A2E4DC0, DE000AAR0207, DE000AAR0215, DE000AAR0249, DE000AAR0256, DE000AAR0272, DE000AAR0280, DE000AAR0306, DE000AAR0314, DE000AAR0330, DE000AAR0348, DE000AAR0363, DE000AAR0371, DE000AAR0389, XS1046548787, XS1092160461, XS1101800396, XS2297684842, XS2337339977

Öffentliche Pfandbriefe		
	Q4 2024	Q4 2023
ISIN	DE0002023017, DE0003153037, DE0003153078, DE0003153201, DE0003153219, DE0003153268, DE0003153276, DE0003153292, DE0003153417, DE0003153458, DE0003153532, DE0003158887, DE0003159992	DE0002023017, DE0003153037, DE0003153078, DE0003153201, DE0003153219, DE0003153268, DE0003153276, DE0003153292, DE0003153417, DE0003153458, DE0003153532, DE0003158887, DE0003159992