

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte
1. Quartal 2024

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2024	Q1 2023	Q1 2024	Q1 2023	Q1 2024	Q1 2023
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	8.546,8	8.498,4	8.502,2	8.267,7	8.119,2	7.962,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.150,1	11.720,7	11.416,5	12.070,6	10.889,9	11.425,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.603,2	3.222,2	2.914,3	3.802,9	2.770,7	3.463,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		30,5	37,9	34,3	46,0	34,1	43,5
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	353,4	353,1	170,0	341,9		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	2.249,8	2.869,1	2.744,3	3.460,9		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.603,2	3.222,2	2.914,3	3.802,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		30,5	37,9	34,3	46,0		

* 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*	
		Q1 2024	Q1 2023	Q1 2024	Q1 2023	Q1 2024	Q1 2023
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	14.450,6	15.661,3	14.173,9	14.965,7	13.216,2	13.596,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	24.015,9	23.549,5	23.015,5	22.160,3	20.898,9	19.606,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	9.565,3	7.888,3	8.841,6	7.194,6	7.682,7	6.010,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		66,2	50,4	62,4	48,1	58,1	44,2
Gesetzliche Überdeckung ¹	(Mio. €)	586,1	635,7	283,5	594,2		
Vertragliche Überdeckung ²	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung ³	(Mio. €)	8.979,2	7.252,6	8.558,1	6.600,4		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	9.565,3	7.888,3	8.841,6	7.194,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		66,2	50,4	62,4	48,1		

* 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
1. Quartal 2024

Hypothekendarlehen	Q1 2024		Q1 2023		Q1 2024	Q1 2023
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Fäv (12 Monate)* Pfandbriefumlauf Mio. €	Fäv (12 Monate)* Pfandbriefumlauf Mio. €
Restlaufzeit:						
<= 0,5 Jahre	838,7	1.895,2	1.070,0	2.217,8	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	913,0	918,2	510,0	957,2	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	135,0	1.173,6	1.837,9	1.113,3	838,7	1.070,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	651,0	735,1	913,0	678,8	913,0	510,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.277,5	1.979,2	696,5	1.805,8	786,0	2.750,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	763,0	1.163,0	777,5	1.680,2	1.277,5	696,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.289,0	1.586,3	739,5	933,6	763,0	777,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.579,6	1.537,8	1.880,5	2.162,9	3.852,6	2.580,0
> 10 Jahre	100,0	161,7	73,5	171,1	116,0	113,5

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2024		Q1 2023		Q1 2024	Q1 2023
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Fäv (12 Monate)* Pfandbriefumlauf Mio. €	Fäv (12 Monate)* Pfandbriefumlauf Mio. €
Restlaufzeit:						
<= 0,5 Jahre	1.568,9	2.370,4	995,3	2.037,9	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	2.084,9	2.172,4	588,2	1.738,6	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	720,4	767,8	1.578,9	861,5	1.568,9	995,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.035,9	894,0	2.062,5	1.389,7	2.084,9	588,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.046,4	1.709,0	1.775,8	1.522,1	1.756,2	3.641,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.443,6	1.721,9	759,1	1.571,6	1.046,4	1.775,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	945,9	1.670,2	1.447,7	1.456,7	1.443,6	759,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.317,1	5.742,9	3.987,7	5.878,2	4.032,3	4.424,1
> 10 Jahre	2.287,6	6.967,3	2.466,0	7.093,1	2.518,3	3.477,3

Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

	Q1 2024	Q1 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

1. Quartal 2024

Deckungswerte	Q1 2024 Mio. €	Q1 2023 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2,2	1,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	16,6	19,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.203,0	1.333,9
Mehr als 10 Mio. €	9.482,7	9.581,8
Summe	10.704,6	10.936,2

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2024

Deckungswerte	Q1 2024 Mio. €	Q1 2023 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.786,7	3.751,7
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.798,4	6.716,5
Mehr als 100 Mio. €	13.618,3	12.657,8
Summe	23.203,4	23.126,0

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.

1. 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	1. Quartal	Insgesamt		davon						Gewerblich								
		Mio. €	Mio. €	Wohnwirtschaftlich						Insgesamt	davon							
				Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
				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			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024	10.704,6	1.545,3	4,7	-	1.481,7	22,3	36,6	9.159,2	4.123,7	1.814,8	112,2	2.721,4	387,1	-	-	-	
	Jahr 2023	10.936,2	1.570,2	4,8	-	1.511,4	20,6	33,4	9.366,0	4.234,5	1.937,3	106,0	2.647,2	440,9	-	-	-	
Deutschland	Jahr 2024	5.917,8	1.540,6	0,0	-	1.481,7	22,3	36,6	4.377,2	1.431,6	1.057,3	112,2	1.408,8	367,3	-	-	-	
	Jahr 2023	6.177,4	1.565,4	0,0	-	1.511,4	20,6	33,4	4.612,0	1.605,8	1.151,1	106,0	1.416,6	332,5	-	-	-	
Belgien	Jahr 2024	81,1	-	-	-	-	-	-	81,1	74,1	7,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	93,4	-	-	-	-	-	-	93,4	86,4	7,0	-	-	-	-	-	-	
Finnland	Jahr 2024	30,9	-	-	-	-	-	-	30,9	30,9	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	9,5	-	-	-	-	-	-	9,5	9,5	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2024	1.107,8	-	-	-	-	-	-	1.107,8	924,0	90,4	-	93,4	-	-	-	-	
	Jahr 2023	1.377,9	-	-	-	-	-	-	1.377,9	1.035,4	105,5	-	143,5	93,5	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2024	88,7	-	-	-	-	-	-	88,7	88,7	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	98,1	-	-	-	-	-	-	98,1	98,1	-	-	-	-	-	-	-	
Irland	Jahr 2024	35,1	-	-	-	-	-	-	35,1	35,1	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Italien	Jahr 2024	754,1	-	-	-	-	-	-	754,1	367,5	237,6	-	134,1	14,9	-	-	-	
	Jahr 2023	715,7	-	-	-	-	-	-	715,7	373,3	219,9	-	107,6	14,9	-	-	-	
Luxemburg	Jahr 2024	17,3	-	-	-	-	-	-	17,3	17,3	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	30,4	-	-	-	-	-	-	30,4	30,4	-	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2024	581,4	4,7	4,7	-	-	-	-	576,6	361,2	35,9	-	179,5	-	-	-	-	
	Jahr 2023	589,7	4,7	4,7	-	-	-	-	585,0	390,6	35,9	-	158,5	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2024	35,0	-	-	-	-	-	-	35,0	-	20,5	-	14,5	-	-	-	-	
	Jahr 2023	51,7	-	-	-	-	-	-	51,7	-	37,2	-	14,5	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2024	600,8	-	-	-	-	-	-	600,8	189,4	186,9	-	219,5	4,9	-	-	-	
	Jahr 2023	588,0	-	-	-	-	-	-	588,0	149,5	173,6	-	264,8	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2024	34,2	-	-	-	-	-	-	34,2	-	-	-	34,2	-	-	-	-	
	Jahr 2023	34,9	-	-	-	-	-	-	34,9	-	-	-	34,9	-	-	-	-	
Slowakei	Jahr 2024	1,7	-	-	-	-	-	-	1,7	-	1,7	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	2,1	-	-	-	-	-	-	2,1	-	2,1	-	-	-	-	-	-	
Spanien	Jahr 2024	96,0	-	-	-	-	-	-	96,0	-	96,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	96,0	-	-	-	-	-	-	96,0	-	96,0	-	-	-	-	-	-	
Tschechien	Jahr 2024	157,3	-	-	-	-	-	-	157,3	123,4	34,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	158,8	-	-	-	-	-	-	158,8	124,1	34,7	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	21,9	-	-	-	-	-	-	21,9	-	21,9	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2024	1.165,3	-	-	-	-	-	-	1.165,3	480,4	47,7	-	637,3	-	-	-	-	
	Jahr 2023	890,7	-	-	-	-	-	-	890,7	331,5	52,5	-	506,7	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

1. Quartal 2024

Deckungswerte											
Staat	1. Quartal	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		Mio. €	in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024	23.203,4	1.697,4	97,1	2.013,4	10.566,5	1.685,3	1.697,4	6.807,3	287,3	49,2
	Jahr 2023	23.126,0	1.704,5	50,8	2.406,7	10.141,2	1.696,2	1.749,5	6.551,1	312,1	218,4
Deutschland	Jahr 2024	22.383,4	1.122,1	97,1	2.013,4	10.491,3	1.615,8	1.122,1	6.707,3	287,3	49,2
	Jahr 2023	21.613,6	1.059,0	50,8	2.389,6	9.510,1	1.622,3	1.059,0	6.451,1	312,1	218,4
Belgien	Jahr 2024	14,3	14,3	-	-	-	-	14,3	-	-	-
	Jahr 2023	21,5	21,5	-	-	-	-	21,5	-	-	-
Dänemark	Jahr 2024	17,1	17,1	-	-	-	-	17,1	-	-	-
	Jahr 2023	20,5	20,5	-	-	-	-	20,5	-	-	-
Finnland	Jahr 2024	32,5	32,5	-	-	-	-	32,5	-	-	-
	Jahr 2023	31,9	31,9	-	-	-	-	31,9	-	-	-
Frankreich	Jahr 2024	104,6	104,6	-	-	-	-	104,6	-	-	-
	Jahr 2023	144,0	144,0	-	-	-	-	144,0	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2024	10,3	10,3	-	-	-	-	10,3	-	-	-
	Jahr 2023	607,8	38,3	-	17,1	552,4	-	38,3	-	-	-
Niederlande	Jahr 2024	106,0	106,0	-	-	-	-	106,0	-	-	-
	Jahr 2023	112,1	112,1	-	-	-	-	112,1	-	-	-
Österreich	Jahr 2024	77,8	9,8	-	-	68,0	-	9,8	-	-	-
	Jahr 2023	83,2	11,7	-	-	71,5	-	11,7	-	-	-
Schweden	Jahr 2024	6,4	6,4	-	-	-	-	6,4	-	-	-
	Jahr 2023	8,5	8,5	-	-	-	-	8,5	-	-	-
Ungarn	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	45,0	-	-	-	-	-	45,0	-	-	-
Schweiz	Jahr 2024	116,1	16,1	-	-	-	-	16,1	100,0	-	-
	Jahr 2023	198,6	98,6	-	-	-	-	98,6	100,0	-	-
Kanada	Jahr 2024	7,2	-	-	-	7,2	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	7,1	-	-	-	7,1	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2024	258,1	258,1	-	-	-	-	258,1	-	-	-
	Jahr 2023	158,4	158,4	-	-	-	-	158,4	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2024	69,5	-	-	-	-	69,5	-	-	-	-
	Jahr 2023	73,9	-	-	-	-	73,9	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
1. Quartal 2024**

Staat	1. 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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024	11,4	11,2	0,2	0,0	-	50,2	49,9	0,3	0,0	-
	Jahr 2023	8,5	8,4	0,1	0,0	-	36,4	36,0	0,4	0,0	-
Deutschland	Jahr 2024	6,4	6,2	0,2	0,0	-	31,2	30,9	0,3	0,0	-
	Jahr 2023	0,1	-	0,1	0,0	-	0,4	-	0,4	0,0	-
Belgien	Jahr 2024	4,4	4,4	-	-	-	14,3	14,3	-	-	-
	Jahr 2023	3,6	3,6	-	-	-	21,5	21,5	-	-	-
Frankreich	Jahr 2024	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	4,4	4,4	-	-	-	11,2	11,2	-	-	-
Niederlande	Jahr 2024	0,6	0,6	-	-	-	4,7	4,7	-	-	-
	Jahr 2023	0,4	0,4	-	-	-	3,3	3,3	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen
1. 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	1. 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			
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten		Jahr 2024	445,5	-	-	-	445,5
		Jahr 2023	784,5	-	-	-	784,5
Deutschland		Jahr 2024	445,5	-	-	-	445,5
		Jahr 2023	745,5	-	-	-	745,5
Frankreich		Jahr 2024	-	-	-	-	-
		Jahr 2023	39,0	-	-	-	39,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe
1. 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	1. 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. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2024	812,5	812,5	-	-	-	-	
	Jahr 2023	423,5	423,5	-	-	-	-	
Deutschland	Jahr 2024	812,5	812,5	-	-	-	-	
	Jahr 2023	423,5	423,5	-	-	-	-	

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

Hypothekendarlehen		Q1 2024	Q1 2023
Umlaufende Pfandbriefe			
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	8.546,8	8.498,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	76,9	51,3
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.150,1	11.720,7
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	%	70,9	67,7
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro			
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	13,9	85,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	77,8	101,7
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	29,3	32,3
	USD	851,0	781,5
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4	Jahre	4,6	4,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	57,9	58,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe - (Durchschnitt)	%	-	-
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. €)	97,5	496,9
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	8	17
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	413,3	710,6
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.	%	0,6	-

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

1. Quartal 2024

Öffentliche Pfandbriefe		Q1 2024	Q1 2023
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	14.450,6	15.661,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	97,7	97,6
Deckungsmasse	(Mio. €)	24.015,9	23.549,5
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	%	93,4	92,6
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro			
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	6,4	6,9
	CHF	2,0	2,5
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-685,0	166,3
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	22,8	107,8
	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. €)	929,2	448,0
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	154	18
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	1.059,5	865,2
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.	%	0,9	0,5

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

Hypothekendarlehenpfandbriefe	
	Q1 2024
ISIN	DE000BLB3Z54, DE000BLB49K4, DE000BLB5382, DE000BLB6JF8, DE000BLB6JG6, DE000BLB6JK8, DE000BLB6JN2, DE000BLB6JT9, DE000BLB6JV5, DE000BLB6JX1, DE000BLB6J02, DE000BLB6J10, DE000BLB9P76, DE000BLB9Q75, DE000BLB9RH1, DE000BLB9RS8, DE000BLB9RT6, DE000BLB9R82, DE000BLB9SE6, DE000BLB9SF3, DE000BLB9SH9, DE000BLB9SJ5, DE000BLB9SK3, DE000BLB9SN7, DE000BLB9S99, DE000BLB9T33, DE000BLB9TM7, DE000BLB9T98, XS2533544701, XS2782184902
	Q1 2023
	DE000BLB2FX8, DE000BLB3Z54, DE000BLB49K4, DE000BLB5382, DE000BLB6JF8, DE000BLB6JG6, DE000BLB6JK8, DE000BLB6JN2, DE000BLB6JT9, DE000BLB7R92, DE000BLB9P76, DE000BLB9Q75, DE000BLB9RF5, DE000BLB9RH1, DE000BLB9RS8, DE000BLB9RT6, DE000BLB9R17, DE000BLB9R25, DE000BLB9R74, DE000BLB9R82, DE000BLB9R90, DE000BLB9SE6, DE000BLB9SF3, DE000BLB9SH9, DE000BLB9SJ5, DE000BLB9SK3, DE000BLB9SN7, DE000BLB9S99, DE000BLB9T33, DE000BLB9TM7, XS2533544701

Öffentliche Pfandbriefe	
	Q1 2024
ISIN	DE000BLB12E5, DE000BLB12F2, DE000BLB12G0, DE000BLB2TQ3, DE000BLB2WB9, DE000BLB2538, DE000BLB2579, DE000BLB2850, DE000BLB29P5, DE000BLB3B94, DE000BLB35M9, DE000BLB4Q39, DE000BLB4S78, DE000BLB4VD3, DE000BLB5FD3, DE000BLB5GT7, DE000BLB6H53, DE000BLB6H95, DE000BLB6JB7, DE000BLB6JC5, DE000BLB6JD3, DE000BLB6JE1, DE000BLB6JH4, DE000BLB6JL6, DE000BLB6JM4, DE000BLB6JP7, DE000BLB6JQ5, DE000BLB6JR3, DE000BLB6JY9, DE000BLB9SG1, XS2069965015, XS2072844918, XS2422922943, XS2507957186
	Q1 2023
	DE000BLB0313, DE000BLB12E5, DE000BLB12F2, DE000BLB12G0, DE000BLB2H24, DE000BLB2ID2, DE000BLB2LF3, DE000BLB2TQ3, DE000BLB2TY7, DE000BLB2V67, DE000BLB2WB9, DE000BLB2538, DE000BLB2579, DE000BLB2850, DE000BLB29P5, DE000BLB3B94, DE000BLB35M9, DE000BLB4Q39, DE000BLB4S78, DE000BLB4VD3, DE000BLB4YGO, DE000BLB5FD3, DE000BLB5GT7, DE000BLB6H46, DE000BLB6H53, DE000BLB6H95, DE000BLB6JB7, DE000BLB6JC5, DE000BLB6JD3, DE000BLB6JE1, DE000BLB6JH4, DE000BLB6JL6, DE000BLB6JM4, DE000BLB6JP7, DE000BLB6JQ5, DE000BLB6JR3, DE000BLB9SG1, XS2069965015, XS2072844918, XS2422922943, XS2507957186