

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
<b>Hypothekendarbriefe</b> (Mio. €)	2.700,0	2.660,5	2.690,8	2.606,7	2.629,6	2.711,3
darunter Derivate (Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b> (Mio. €)	3.200,7	3.268,5	3.283,6	3.279,1	3.143,8	3.348,9
darunter Derivate (Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b> (Mio. €)	500,7	608,0	592,8	672,4	514,3	637,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	18,5	22,9	22,0	25,8	19,6	23,5
Gesetzliche Überdeckung <sup>1</sup> (Mio. €)	111,2	110,6	53,8	52,1		
Vertragliche Überdeckung <sup>2</sup> (Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung <sup>3</sup> (Mio. €)	389,5	497,5	539,0	620,3		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells (Mio. €)	500,7	608,0	592,8	672,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	18,5	22,9	22,0	25,8		

\* 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*	
	Q4 2024	Q4 2023	Q4 2024	Q4 2023	Q4 2024	Q4 2023
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b> (Mio. €)	551,5	608,4	594,6	659,6	572,9	624,5
darunter Derivate (Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b> (Mio. €)	604,1	685,0	669,6	755,7	590,7	676,6
darunter Derivate (Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b> (Mio. €)	52,5	76,7	75,0	96,1	17,8	52,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	9,5	12,6	12,6	14,6	3,1	8,3
Gesetzliche Überdeckung <sup>1</sup> (Mio. €)	21,1	23,8	11,9	13,2		
Vertragliche Überdeckung <sup>2</sup> (Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung <sup>3</sup> (Mio. €)	31,5	52,8	63,1	82,9		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells (Mio. €)	52,5	76,7	75,0	96,1		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	9,5	12,6	12,6	14,6		

\* 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*	
	Q4 2024	Q4 2023	Q4 2024	Q4 2023	Q4 2024	Q4 2023
<b>Schiffspfandbriefe</b> (Mio. €)	1.525,0	1.400,0	1.556,7	1.401,5	1.546,1	1.390,9
darunter Derivate (Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b> (Mio. €)	2.113,5	1.747,2	2.171,3	1.766,6	1.914,6	1.567,8
darunter Derivate (Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b> (Mio. €)	588,5	347,2	614,6	365,1	368,5	176,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	38,6	24,8	39,5	26,0	23,8	12,7
Gesetzliche Überdeckung <sup>1</sup> (Mio. €)	109,1	100,7	31,1	28,0		
Vertragliche Überdeckung <sup>2</sup> (Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung <sup>3</sup> (Mio. €)	479,4	246,5	583,5	337,0		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells (Mio. €)	588,5	347,2	614,6	365,1		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	38,6	24,8	39,5	26,0		

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

<sup>1</sup> Nach dem

Nominalwert: Summe aus der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG und des Nennwerts der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG

Barwert: Barwertige sichernde Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG

<sup>2</sup> Vertraglich zugesicherte Überdeckung

<sup>3</sup> Residual, in Abhängigkeit der gesetzlichen und vertraglichen Überdeckung; Barwert enthält den Barwert der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG

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

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

Hypothekendarlehen	Q4 2024		Q4 2023	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	-	222,0	10,5	466,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	263,8	-	391,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	500,0	606,5	-	219,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	200,0	590,0	150,0	230,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.000,0	577,4	500,0	1.037,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.000,0	251,1	1.000,0	503,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	213,4	1.000,0	207,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	179,0	-	172,2
> 10 Jahre	-	297,5	-	39,9

Q4 2024 F&V (12 Monate)*	Q4 2023 F&V (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
-	10,5
-	-
-	-
700,0	150,0
1.000,0	500,0
1.000,0	1.000,0
-	1.000,0
-	-

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2024		Q4 2023	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	70,6	5,4	10,0	11,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	87,0	3,9	27,1	163,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	30,9	3,5	69,8	8,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	40,0	2,5	87,0	7,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	99,0	46,8	70,0	13,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	30,5	24,7	99,0	54,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	13,3	13,0	29,8	8,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	85,0	110,6	121,6	40,4
> 10 Jahre	95,2	393,7	94,1	377,0

Q4 2024 F&V (12 Monate)*	Q4 2023 F&V (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
70,6	10,0
87,0	27,1
70,9	156,8
99,0	70,0
30,5	99,0
98,3	131,4
95,2	114,1

Schiffspfandbriefe	Q4 2024		Q4 2023	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	500,0	151,3	-	189,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	250,0	230,4	550,0	197,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	500,0	240,9	500,0	231,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	206,9	250,0	196,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	25,0	314,7	100,0	394,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	250,0	341,1	-	288,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	224,9	-	143,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	50,5	-	29,7
> 10 Jahre	-	353,0	-	76,7

Q4 2024 F&V (12 Monate)*	Q4 2023 F&V (12 Monate)*
Pfandbriefumlauf Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €
-	-
-	-
500,0	-
250,0	550,0
500,0	750,0
25,0	100,0
250,0	-
-	-
-	-

**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 Zahlungsfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsfähigkeit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit 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 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.

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen**

**4. Quartal 2024**

Deckungswerte	Q4 2024 Mio. €	Q4 2023 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	7,9	9,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	23,5	30,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	503,2	588,8
Mehr als 10 Mio. €	2.274,2	2.504,0
<b>Summe</b>	<b>2.808,7</b>	<b>3.132,6</b>

**Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen**

**4. Quartal 2024**

Deckungswerte	Q4 2024 Mio. €	Q4 2023 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	33,2	37,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	216,0	234,7
Mehr als 100 Mio. €	354,9	413,4
<b>Summe</b>	<b>604,1</b>	<b>685,0</b>

**Zur Deckung von Schiffsdarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen**

**4. Quartal 2024**

Deckungswerte	Q4 2024 Mio. €	Q4 2023 Mio. €
Bis einschließlich 500 Tsd. €	0,2	0,2
Mehr als 500 Tsd. € bis einschließlich 5 Mio. €	181,8	257,8
Mehr als 5 Mio. €	1.511,2	1.365,0
<b>Summe</b>	<b>1.693,2</b>	<b>1.623,0</b>

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

**4. 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	4. Quartal	Insgesamt		davon						Gewerblich								
		Mio. €	Mio. €	Wohnwirtschaftlich						Mio. €	davon							
				Insgesamt	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. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2024	2.808,7	622,5	-	2,5	607,5	12,5	-	2.186,2	660,0	690,8	-	651,1	178,1	6,3	-	-	
	Jahr 2023	3.132,6	537,6	-	2,5	514,1	21,0	-	2.595,1	1.034,2	795,7	-	602,3	162,4	0,6	-	-	
<b>Deutschland</b>	Jahr 2024	2.510,9	619,1	-	2,5	604,1	12,5	-	1.891,8	437,7	637,2	-	632,4	178,1	6,3	-	-	
	Jahr 2023	2.778,8	525,1	-	2,5	501,6	21,0	-	2.253,7	762,5	731,4	-	596,9	162,4	0,6	-	-	
<b>Dänemark</b>	Jahr 2024	18,7	-	-	-	-	-	-	18,7	-	-	-	18,7	-	-	-	-	
	Jahr 2023	5,4	-	-	-	-	-	-	5,4	-	-	-	5,4	-	-	-	-	
<b>Frankreich</b>	Jahr 2024	15,7	-	-	-	-	-	-	15,7	15,7	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	15,7	-	-	-	-	-	-	15,7	15,7	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2024	7,9	-	-	-	-	-	-	7,9	7,9	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	7,6	-	-	-	-	-	-	7,6	7,6	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Niederlande</b>	Jahr 2024	255,6	3,4	-	-	3,4	-	-	252,2	198,6	53,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	298,7	12,5	-	-	12,5	-	-	286,3	222,4	63,9	-	-	-	-	-	-	
<b>Schweden</b>	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	0,4	-	-	-	-	-	-	0,4	-	0,4	-	-	-	-	-	-	
<b>USA</b>	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	26,0	-	-	-	-	-	-	26,0	26,0	-	-	-	-	-	-	-	

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**4. Quartal 2024**

<b>Deckungswerte</b>											
		<b>Summe</b>		<b>davon geschuldet von</b>				<b>davon gewährleistet von</b>			
		<b>in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</b>		<b>Zentralstaat</b>	<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>Sonstige</b>	<b>Zentralstaat</b>	<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>Sonstige</b>
<b>Staat</b>	<b>4. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2024	604,1	-	90,0	308,8	11,8	50,0	104,9	4,8	33,8	-
	Jahr 2023	685,0	51,1	30,0	424,1	13,9	0,1	169,7	9,9	37,4	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2024	309,7	-	-	259,3	11,8	-	-	4,8	33,8	-
	Jahr 2023	421,6	51,1	-	310,7	13,9	0,1	51,1	8,5	37,4	-
<b>Belgien</b>	Jahr 2024	37,0	-	30,0	7,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	31,4	-	30,0	-	-	-	-	1,4	-	-
<b>Dänemark</b>	Jahr 2024	25,0	-	-	-	-	25,0	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Polen</b>	Jahr 2024	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Portugal</b>	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	83,0	-	-	-	-	-	83,0	-	-	-
<b>Island</b>	Jahr 2024	40,0	-	40,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Schweiz</b>	Jahr 2024	42,5	-	-	42,5	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	113,4	-	-	113,4	-	-	-	-	-	-
<b>USA</b>	Jahr 2024	104,9	-	-	-	-	-	104,9	-	-	-
	Jahr 2023	35,6	-	-	-	-	-	35,6	-	-	-
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2024	25,0	-	-	-	-	25,0	-	-	-	-
	Jahr 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  
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			
Staat	4. Quartal	Mio. €	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Mio. €	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendete Forderungen nach Registerstaaten 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**

Staat	4. Quartal	Deckungswerte			Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
		Summe	davon			
			Seeschiffe	Binnenschiffe		
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2024	1.693,2	1.693,2	-	-	-
	Jahr 2023	1.623,0	1.623,0	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2024	65,9	65,9	-		
	Jahr 2023	137,4	137,4	-		
<b>Bahamas</b>	Jahr 2024	10,6	10,6	-		
	Jahr 2023	22,1	22,1	-		
<b>Barbados</b>	Jahr 2024	18,3	18,3	-		
	Jahr 2023	-	-	-		
<b>Belgien</b>	Jahr 2024	18,5	18,5	-		
	Jahr 2023	3,5	3,5	-		
<b>Bermuda</b>	Jahr 2024	21,5	21,5	-		
	Jahr 2023	-	-	-		
<b>Dänemark</b>	Jahr 2024	45,5	45,5	-		
	Jahr 2023	27,6	27,6	-		
<b>Griechenland</b>	Jahr 2024	64,5	64,5	-		
	Jahr 2023	17,1	17,1	-		
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2024	34,0	34,0	-		
	Jahr 2023	-	-	-		
<b>Hongkong</b>	Jahr 2024	12,1	12,1	-		
	Jahr 2023	38,7	38,7	-		
<b>Liberia</b>	Jahr 2024	501,9	501,9	-		
	Jahr 2023	392,4	392,4	-		
<b>Malta</b>	Jahr 2024	91,6	91,6	-		
	Jahr 2023	89,5	89,5	-		
<b>Marshallinseln</b>	Jahr 2024	549,7	549,7	-		
	Jahr 2023	589,7	589,7	-		
<b>Panama</b>	Jahr 2024	113,7	113,7	-		
	Jahr 2023	201,4	201,4	-		
<b>Portugal</b>	Jahr 2024	13,1	13,1	-		
	Jahr 2023	-	-	-		
<b>Singapur</b>	Jahr 2024	83,4	83,4	-		
	Jahr 2023	62,3	62,3	-		
<b>Zypern</b>	Jahr 2024	48,9	48,9	-		
	Jahr 2023	41,5	41,5	-		

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarbriefe**  
**4. Quartal 2024**

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe 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	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. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2024	392,0	-	-	-	-	392,0
	Jahr 2023	135,9	-	-	-	-	135,9
<b>Deutschland</b>	Jahr 2024	52,5	-	-	-	-	52,5
	Jahr 2023	54,0	-	-	-	-	54,0
<b>Frankreich</b>	Jahr 2024	42,0	-	-	-	-	42,0
	Jahr 2023	42,0	-	-	-	-	42,0
<b>USA</b>	Jahr 2024	297,5	-	-	-	-	297,5
	Jahr 2023	39,9	-	-	-	-	39,9

**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		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
	Jahr 2024	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2023	-	-	-	-	-	-	

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Schiffspfandbriefe**  
**4. Quartal 2024**

Weitere Deckungswerte für Schiffspfandbriefe nach § 26 Abs. 1 S. 1 Nr. 3, § 26 Abs. 1 S. 1 Nr. 5, § 26 Abs. 1 S. 1 Nr. 4							
Staat	4. Quartal	Mio. €	davon		Forderungen gem. § 26 Abs. 1 S. 1 Nr. 5	Forderungen gem. § 26 Abs. 1 S. 1 Nr. 4	
			Forderungen gem. § 26 Abs. 1 S. 1 Nr. 3	Insgesamt		Insgesamt	davon
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>		Jahr 2024	420,5	-	-	420,5	-
		Jahr 2023	124,2	-	-	124,2	-
<b>Deutschland</b>		Jahr 2024	25,0	-	-	25,0	-
		Jahr 2023	25,0	-	-	25,0	-
<b>Frankreich</b>		Jahr 2024	22,5	-	-	22,5	-
		Jahr 2023	22,5	-	-	22,5	-
<b>USA</b>		Jahr 2024	353,0	-	-	353,0	-
		Jahr 2023	56,7	-	-	56,7	-
<b>EU-Institutionen</b>		Jahr 2024	20,0	-	-	20,0	-
		Jahr 2023	20,0	-	-	20,0	-

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**  
**4. Quartal 2024**

Hypothekendarlehen		Q4 2024	Q4 2023
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>			
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	2.700,0	2.660,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	92,6	94,4
<b>Deckungsmasse</b>			
Deckungsmasse	(Mio. €)	3.200,7	3.268,5
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	%	60,5	52,2
Nettoanwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	18,8	5,5
	GBP	7,7	7,7
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	0,4
	USD	248,7	80,4
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4	Jahre	5,2	5,1
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	57,6	57,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe - (Durchschnitt)	%	-	-
<b>Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6 PfandBG</b>			
Größe sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG für Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	(Mio. €)	12,3	3,9
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	32	34
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	375,4	128,8
<b>Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 7 PfandBG</b>			
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 Buchstabe c (Bonitätsstufe 2)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 Buchstabe d (Bonitätsstufe 1)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 Buchstabe c (Bonitätsstufe 2)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 Buchstabe d (Bonitätsstufe 1)	%	-	-
<b>Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 15 PfandBG</b>			
Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt.	%	-	-

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

### 4. Quartal 2024

Öffentliche Pfandbriefe		Q4 2024	Q4 2023
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	551,5	608,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	89,1	90,1
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	604,1	685,0
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	%	92,5	80,3
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro			
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	41,3	107,3
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	83,5	32,3
	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. €)	70,2	5,9
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	167	173
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	243,9	71,8
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.	%	-	-

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

### 4. Quartal 2024

Schiffspfandbriefe		Q4 2024	Q4 2023
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	1.525,0	1.400,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	82,0	53,6
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	2.113,5	1.747,2
davon Gesamtbetrag der Schiffshypotheken nach § 21 , die die Grenzen nach § 22 Abs. 5 S. 2 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Werte nach § 26 Abs. 1, die die Grenzen nach § 26 Abs. 1 S. 6 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 26 Abs. 1 Nr. 3 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 26 Abs. 1 Nr. 4 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12	(Mio. €)	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 26 Abs. 1 Nr. 5 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12	(Mio. €)	64,6	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 13	%	20,1	7,9
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	1.760,6	1.431,3
AUD	-	-	
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. €)	397,4	-
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	145	-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	403,9	120,3
Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 7 PfandBG			
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 26 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 (Bonitätsstufe 3)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen § 26 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 (Bonitätsstufe 2)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen § 26 Abs. 1 S. 1 Nr. 4 (Bonitätsstufe 1)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 26 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 (Bonitätsstufe 3)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten § 26 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 (Bonitätsstufe 2)	%	-	-
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten § 26 Abs. 1 S. 1 Nr. 4 (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  
 4. Quartal 2024

Hypothekendarlehen		
	Q4 2024	Q4 2023
ISIN	DE000HCB0BC0, DE000HCB0BH9, DE000HCB0BN7, DE000HCB0BP2, DE000HCB0BV0, DE000HCB0B77	DE000HCB0BC0, DE000HCB0BH9, DE000HCB0BN7, DE000HCB0BP2, DE000HCB0BV0, DE000HCB0BX6

Öffentliche Pfandbriefe		
	Q4 2024	Q4 2023
ISIN	DE000A0D4ST5	DE000A0D4ST5

Schiffspfandbriefe		
	Q4 2024	Q4 2023
ISIN	DE000HCB0BL1, DE000HCB0B28, DE000HCB0B51, DE000HCB0B93, DE000HCB0CB0	DE000HCB0AU4, DE000HCB0BD8, DE000HCB0BG1, DE000HCB0BL1, DE000HCB0B10