HypoVereinsbank Member of UniCredit

§ 28 PfandBG Transparenzvorschriften
Vierteljährliche Veröffentlichung
30.09.2026

§ 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen Pfandbriefe und dafür verwendeten Deckungswerte

	30.09.2026			30.09.2025		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €
Hypothekenpfandbriefe	28.699,0	26.850,5	25.267,9	26.859,2	25.890,5	24.795,5
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Deckungswerte*	34.572,9	32.460,0	30.501,0	35.311,9	34.564,9	32.698,3
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	5.873,9	5.609,5	5.233,1	8.452,7	8.674,4	7.902,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	20,5%	20,9%	20,7%	31,5%	33,5%	31,9%
Gesetzliche Überdeckung [1]	1.141,7	537,0		1.050,0	517,8	
Vertragliche Überdeckung [2]	-,-	-,-		-,-	-,-	
Freiwillige Überdeckung [3]	4.732,2	5.072,5		7.402,7	8.156,6	
Überdeckung *unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells****	5.873,9	5.609,5		8.452,7	8.674,4	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	20,5%	20,9%		31,5%	33,5%	

* einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG in Höhe von Nominal € 755,2 Mio. (30.09.2026) und € 1.481,9 Mio. (30.09.2025)

	30.09.2026			30.09.2025		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €
Öffentliche Pfandbriefe	8.137,3	8.008,5	7.526,7	8.083,6	8.303,0	7.860,8
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Deckungswerte*	11.913,6	11.241,4	10.213,5	11.268,2	11.337,0	10.188,2
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	3.776,3	3.232,9	2.686,8	3.184,6	3.034,0	2.327,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	46,4%	40,4%	35,7%	39,4%	36,5%	29,6%
Gesetzliche Überdeckung [1]	330,3	160,2		326,4	166,1	
Vertragliche Überdeckung [2]	-,-	-,-		-,-	-,-	
Freiwillige Überdeckung [3]	3.446,0	3.072,7		2.858,2	2.867,9	
Überdeckung *unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells****	3.776,3	3.232,9		3.184,6	3.034,0	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	46,4%	40,4%		39,4%	36,5%	

* einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG in Höhe von Nominal € 0,0 Mio. (30.09.2026) und € 0,0 Mio. (30.09.2025)

** dynamisches Verfahren gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV

*** Veröffentlichung ab 31.12.2012 gem. Vereinbarung mit dem Verband deutscher Pfandbriefbanken (vdp)

[1] Gesetzliche Überdeckung nach dem

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

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

[2] Vertragliche Überdeckung: Vertraglich zugesicherte Überdeckung

[3] Freiwillige Überdeckung: Residual, in Abhängigkeit der gesetzlichen und vertraglichen Überdeckung; Barwert enthält den Barwert der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG

§ 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 4 und 5 PfandBG

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungmassen*

Hypotheken-pfandbriefe	30.09.2026		30.09.2025		30.09.2026 FäV (12 Monate) **	30.09.2025 FäV (12 Monate) **
	Hypotheken-pfandbriefe in Mio. €	Deckungs-masse in Mio. €	Hypotheken-pfandbriefe in Mio. €	Deckungs-masse in Mio. €	Hypotheken-pfandbriefe in Mio. €	Deckungs-masse in Mio. €
Bis zu 0,5 Jahre	156,1	2.277,0	1.969,0	2.218,4	-,-	-,-
Mehr als 0,5 Jahre bis 1 Jahre	2.026,7	1.642,2	2.959,0	1.993,1	-,-	-,-
Mehr als 1 Jahr bis 1,5 Jahre	2.325,0	1.954,9	650,5	2.265,5	156,1	1.969,0
Mehr als 1,5 Jahre bis 2 Jahre	2.037,3	2.053,1	2.001,7	1.478,0	2.026,7	2.959,0
Mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre	1.821,6	3.707,0	4.292,3	3.474,9	4.362,3	2.652,2
Mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre	3.172,0	3.261,3	1.581,6	3.336,9	1.821,6	4.292,3
Mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre	4.100,3	2.950,4	3.172,0	3.122,2	3.172,0	1.581,6
Mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	9.570,0	9.647,8	8.162,2	9.592,1	11.913,3	9.642,2
Mehr als 10 Jahre	3.490,0	7.079,2	2.070,9	7.830,8	5.247,0	3.762,9
Summe	28.699,0	34.572,9	26.859,2	35.311,9	28.699,0	26.859,2

* einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG; nach Zinsbindungsfristen bzw. nach Restlaufzeiten bei Hypothekenpfandbriefen

Öffentliche Pfandbriefe	30.09.2026		30.09.2025		30.09.2026 FäV (12 Monate) **	30.09.2025 FäV (12 Monate) **
	Öffentliche Pfandbriefe in Mio. €	Deckungs-masse in Mio. €	Öffentliche Pfandbriefe in Mio. €	Deckungs-masse in Mio. €	Öffentliche Pfandbriefe in Mio. €	Deckungs-masse in Mio. €
Bis zu 0,5 Jahre	1.006,7	395,8	64,8	394,7	-,-	-,-
Mehr als 0,5 Jahre bis 1 Jahre	10,5	227,8	60,5	485,5	-,-	-,-
Mehr als 1 Jahr bis 1,5 Jahre	0,5	519,9	1.005,5	365,7	1.006,7	64,8
Mehr als 1,5 Jahre bis 2 Jahre	525,5	209,6	10,5	303,9	10,5	60,5
Mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre	1.101,6	1.077,9	526,0	680,0	526,0	1.016,0
Mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre	500,0	1.079,2	1.103,6	759,6	1.101,6	526,0
Mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre	1.026,2	675,9	500,0	769,4	500,0	1.103,6
Mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	3.241,0	2.844,9	4.243,2	2.867,6	4.245,2	4.734,2
Mehr als 10 Jahre	725,3	4.882,6	569,5	4.641,8	747,3	578,5
Summe	8.137,3	11.913,6	8.083,6	11.268,2	8.137,3	8.083,6

* einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG; nach Zinsbindungsfristen bzw. nach Restlaufzeiten bei öffentlichen Pfandbriefen

** 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.

Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

	30.09.2026	30.09.2025
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.

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG
Zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen

	30.09.2026	30.09.2025
	Hypothekendeckungswerte in Mio. €	Hypothekendeckungswerte in Mio. €
Bis einschließlich 0,3 Mio. €	11.097,2	11.310,1
Mehr als 0,3 Mio. € bis einschließlich 1 Mio. €	7.830,2	7.215,7
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	6.959,3	7.212,2
Mehr als 10 Mio. €	7.931,0	8.092,0
Summe	33.817,7	33.830,0

§ 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG
Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen, jeweils bezogen auf einen Schuldner bzw. eine gewährleistende Stelle

	30.09.2026	30.09.2025
	Öffentliche Deckungswerte in Mio. €	Öffentliche Deckungswerte in Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	862,0	942,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	1.581,1	1.633,2
Mehr als 100 Mio. €	9.470,5	8.693,0
Summe	11.913,6	11.268,2

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 b und c PfandBG
Zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen, und nach Nutzungsart

	30.09.2026		30.09.2025	
	Hypothekendeckungswerte		Hypothekendeckungswerte	
	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €
Deutschland				
Eigentumswohnungen	5.538,0		5.375,1	
Ein- und Zweifamilienhäuser	10.857,6		10.494,3	
Mehrfamilienhäuser	7.780,4		8.066,1	
Bürogebäude		5.587,0		5.624,3
Handelsgebäude		1.426,3		1.593,9
Industriegebäude		1.291,0		1.228,1
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		1.146,4		1.119,1
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	57,8	64,9	106,2	178,9
Bauplätze	68,3	-,-	44,0	-,-
Summe Deutschland	24.302,1	9.515,6	24.085,7	9.744,3

§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen verwendeten Forderungen und deren Verteilung nach Staaten, in denen die Grundstückssicherheiten liegen

	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen
	30.09.2026 in Mio. €	**30.09.2025** in Mio. €
Deutschland	- 0,2	- 0,3
Gesamtsumme (alle Staaten)	- 0,2	- 0,3

§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG

Gesamtbetrag der zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen verwendeten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt, und deren Verteilung nach Staaten, in denen die Grundstückssicherheiten liegen

	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt
	30.09.2026 in Mio. €	**30.09.2025** in Mio. €
Deutschland	0,8	0,5
Gesamtsumme (alle Staaten)	0,8	0,5

§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Art des Schuldners bzw. der gewährleistenden Stelle und deren Sitz (Staat) sowie danach, ob eine Gewährleistung aus Gründen der Exportförderung gewährt worden ist

	Öffentliche Deckungswerte	Öffentliche Deckungswerte
	30.09.2026 in Mio. €	**30.09.2025** in Mio. €
Deutschland		
Zentralstaat	**441,1**	**528,5**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*441,1*	*528,5*
Regionale Gebietskörperschaften	**5.895,7**	**5.743,6**
davon geschuldet	*4.535,6*	*4.823,3*
davon gewährleistet	*1.360,1*	*920,3*
Örtliche Gebietskörperschaften	**4.936,7**	**4.467,0**
davon geschuldet	*4.823,7*	*4.319,8*
davon gewährleistet	*113,0*	*147,2*
Sonstige	**9,1**	**31,3**
davon geschuldet	*9,1*	*31,3*
davon gewährleistet	*-.-*	*-.-*
Summe Deutschland	**11.282,6**	**10.770,4**
insgesamt davon geschuldet	*9.368,4*	*9.174,4*
insgesamt davon gewährleistet	*1.914,2*	*1.596,0*
davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	*396,1*	*483,5*
Dänemark		
Zentralstaat	**4,3**	**6,3**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*4,3*	*6,3*
Regionale Gebietskörperschaften	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*-,-*	*-,-*
Örtliche Gebietskörperschaften	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*-,-*	*-,-*
Sonstige	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*-,-*	*-,-*
Summe Dänemark	**4,3**	**6,3**
insgesamt davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
insgesamt davon gewährleistet	*4,3*	*6,3*
davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	*4,3*	*6,3*

§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Art des Schuldners bzw. der gewährleistenden Stelle und deren Sitz (Staat) sowie danach, ob eine Gewährleistung aus Gründen der Exportförderung gewährt worden ist

	Öffentliche Deckungswerte	Öffentliche Deckungswerte
	30.09.2026 in Mio. €	**30.09.2025** in Mio. €
Frankreich		
Zentralstaat	**165,9**	**207,5**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*165,9*	*207,5*
Regionale Gebietskörperschaften	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*-,-*	*-,-*
Örtliche Gebietskörperschaften	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*-,-*	*-,-*
Sonstige	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*-,-*	*-,-*
Summe Frankreich	**165,9**	**207,5**
insgesamt davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
insgesamt davon gewährleistet	*165,9*	*207,5*
davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	*165,9*	*207,5*
Großbritannien/Nordirland		
Zentralstaat	**396,1**	**255,3**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*396,1*	*255,3*
Regionale Gebietskörperschaften	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*-,-*	*-,-*
Örtliche Gebietskörperschaften	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*-,-*	*-,-*
Sonstige	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*-,-*	*-,-*
Summe Großbritannien/Nordirland	**396,1**	**255,3**
insgesamt davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
insgesamt davon gewährleistet	*396,1*	*255,3*
davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	*396,1*	*255,3*

§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Art des Schuldners bzw. der gewährleistenden Stelle und deren Sitz (Staat) sowie danach, ob eine Gewährleistung aus Gründen der Exportförderung gewährt worden ist

	Öffentliche Deckungswerte	Öffentliche Deckungswerte
	30.09.2026 in Mio. €	**30.09.2025** in Mio. €
Italien		
Zentralstaat	**4,5**	**-,-**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*4,5*	*-,-*
Regionale Gebietskörperschaften	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*-,-*	*-,-*
Örtliche Gebietskörperschaften	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*-,-*	*-,-*
Sonstige	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*-,-*	*-,-*
Summe Italien	**4,5**	**-,-**
insgesamt davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
insgesamt davon gewährleistet	*4,5*	*-,-*
davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	*4,5*	*-,-*
Österreich		
Zentralstaat	**45,3**	**20,0**
davon geschuldet	*20,0*	*20,0*
davon gewährleistet	*25,3*	*-,-*
Regionale Gebietskörperschaften	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*-,-*	*-,-*
Örtliche Gebietskörperschaften	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*-,-*	*-,-*
Sonstige	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	*-,-*	*-,-*
davon gewährleistet	*-,-*	*-,-*
Summe Österreich	**45,3**	**20,0**
insgesamt davon geschuldet	*20,0*	*20,0*
insgesamt davon gewährleistet	*25,3*	*-,-*
davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	*25,3*	*-,-*

§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Art des Schuldners bzw. der gewährleistenden Stelle und deren Sitz (Staat) sowie danach, ob eine Gewährleistung aus Gründen der Exportförderung gewährt worden ist

	Öffentliche Deckungswerte	Öffentliche Deckungswerte
	30.09.2026 in Mio. €	**30.09.2025** in Mio. €
Schweiz		
Zentralstaat	**14,9**	**8,7**
davon geschuldet	-,-	-,-
davon gewährleistet	*14,9*	*8,7*
Regionale Gebietskörperschaften	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	-,-	-,-
davon gewährleistet	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	-,-	-,-
davon gewährleistet	-,-	-,-
Sonstige	**-,-**	**-,-**
davon geschuldet	-,-	-,-
davon gewährleistet	-,-	-,-
Summe Schweiz	**14,9**	**8,7**
insgesamt davon geschuldet	-,-	-,-
insgesamt davon gewährleistet	*14,9*	*8,7*
davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	*14,9*	*8,7*
Summe (alle Staaten)	**11.913,6**	**11.268,2**
insgesamt davon geschuldet	*9.388,4*	*9.194,4*
insgesamt davon gewährleistet	*2.525,2*	*2.073,8*
davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	*1.007,1*	*961,3*

§ 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen und deren regionale Verteilung:

	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen
	30.09.2026 in Mio. €	**30.09.2025** in Mio. €
Deutschland		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Deutschland	-,-	-,-

§ 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen und deren regionale Verteilung:

	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen
	30.09.2026 in Mio. €	**30.09.2025** in Mio. €
Dänemark		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Dänemark	-,-	-,-
Frankreich		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Frankreich	-,-	-,-
Großbritannien/Nordirland		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Großbritannien/Nordirland	-,-	-,-
Italien		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Italien	-,-	-,-
Österreich		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Österreich	-,-	-,-
Schweiz		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Schweiz	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle Staaten)	-,-	-,-

§ 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

Gesamtbetrag der zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt, und deren regionale Verteilung

	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt
	30.09.2026 in Mio. €	**30.09.2025** in Mio. €
Deutschland		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Deutschland	-,-	-,-
Dänemark		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Dänemark	-,-	-,-
Frankreich		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Frankreich	-,-	-,-
Großbritannien/Nordirland		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Großbritannien/Nordirland	-,-	-,-
Italien		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Italien	-,-	-,-
Österreich		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Österreich	-,-	-,-

§ 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

Gesamtbetrag der zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt, und deren regionale Verteilung

	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt
	30.09.2026 in Mio. €	**30.09.2025** in Mio. €
Schweiz		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Schweiz	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle Staaten)	-,-	-,-

§ 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 8, 9 und 10 PfandBG

Weitere Deckungswerte für Hypothekenpfandbriefe 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 PfandBG

	Weitere Hypothekendeckungswerte	Weitere Hypothekendeckungswerte
	30.09.2026 in Mio. €	**30.09.2025** in Mio. €
Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b) PfandBG (Grundlage: § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 8 PfandBG)		
Deutschland	-,-	-,-
davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-,-	-,-
Summe Forderungen	-,-	-,-
Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG (Grundlage: § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 9 PfandBG)		
Deutschland	-,-	-,-
davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-,-	-,-
Summe Forderungen	-,-	-,-
Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4 PfandBG (Grundlage: § 28 Abs. 1 S.1 Nr. 10)		
Deutschland	755,2	1.481,9
Summe Forderungen	755,2	1.481,9
Gesamtsumme (alle weiteren Deckungswerte)	755,2	1.481,9

§ 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 8 und 9 PfandBG

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2, § 20 Abs. 2 S. 1. Nr. 3 a) bis b) und § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4 PfandBG

	Weitere öffentliche Deckungswerte	Weitere öffentliche Deckungswerte
	30.09.2026 in Mio. €	**30.09.2025** in Mio. €
Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 2 PfandBG (Grundlage: § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 8 PfandBG)		
Alle Staaten	-,-	-,-
davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-,-	-,-
Summe Forderungen (alle Staaten)	-,-	-,-
Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 a) bis b) PfandBG (Grundlage: § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 9 PfandBG)		
Alle Staaten	-,-	-,-
davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-,-	-,-
Summe Forderungen (alle Staaten)	-,-	-,-
Forderungen gem. § 20 Abs. 2 S. 1 Nr. 4 PfandBG (Grundlage: § 28 Abs. 1 S.1 Nr. 9 PfandBG)		
Alle Staaten	-,-	-,-
davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-,-	-,-
Summe Forderungen (alle Staaten)	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle weiteren Deckungswerte)	-,-	-,-

§ 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 6, 11, 12, 13, 14, 15 PfandBG und § 28 Abs. 2 S. 1 Nrn. 3 und 4 PfandBG
Kennzahlen zu umlaufenden Hypothekenpfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

		30.09.2026	30.09.2025
Umlaufende Hypothekenpfandbriefe	in Mio. €	28.699,0	26.859,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 PfandBG (gewichteter Durchschnitt)	%	99,8	99,8
Deckungswerte*	in Mio. €	34.572,9	35.311,9
davon die Summe der Forderungen nach § 12 Abs. 1, die die Grenze nach § 13 Abs. 1 S. 2, 2. Halbsatz überschreiten, sowie der Werte nach § 19 Abs. 1, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 S. 7 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11	in Mio. €	-,-	-,-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 PfandBG	in Mio. €	-,-	-,-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 PfandBG	in Mio. €	-,-	-,-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 4 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 PfandBG	in Mio. €	-,-	-,-
davon Anteil festverzinslicher Deckungswerte § 28 Abs. 1 Nr. 13 PfandBG	%	82,8	83,6
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 PfandBG (Saldo aus Aktiv-/ Passivseite)	CAD	-,-	-,-
	CHF	-,-	-,-
	CZK	-,-	-,-
	DKK	-,-	-,-
	GBP	-,-	-,-
	HKD	-,-	-,-
	JPY	-,-	-,-
	NOK	-,-	-,-
	SEK	-,-	-,-
	USD	-,-	-,-
	AUD	-,-	-,-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe – seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4 PfandBG	Jahre	6,6	6,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG	%	51,2	51,1
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)	in Mio. €	96,6	880,8
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1–180)	25	149
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	in Mio. €	705,4	1.473,5
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	0,0

* einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

§ 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 6, 11, 12, 13, 14, 15 PfandBG und § 28 Abs. 2 S. 1 Nrn. 3 und 4 PfandBG
Kennzahlen zu umlaufenden Öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

		30.09.2026	30.09.2025
Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe	in Mio. €	8.137,3	8.083,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 PfandBG (gewichteter Durchschnitt)	%	100,0	100,0
Deckungswerte*	in Mio. €	11.913,6	11.268,2
davon die Summe der Forderungen nach § 20 Abs. 1 und Abs. 2, die die Grenzen nach § 20 Abs. 3 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11 PfandBG	in Mio. €	-,-	-,-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 PfandBG	in Mio. €	-,-	-,-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 Abs. 2 Nr. 3 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 PfandBG	in Mio. €	-,-	-,-
davon Anteil festverzinslicher Deckungswerte § 28 Abs. 1 Nr. 13 PfandBG	%	90,1	89,5
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro			
§ 28 Abs. 1 Nr. 14 PfandBG (Saldo aus Aktiv-/ Passivseite)	CAD	-,-	-,-
	CHF	-,-	-,-
	CZK	-,-	-,-
	DKK	-,-	-,-
	GBP	-,-	-,-
	HKD	-,-	-,-
	JPY	-,-	-,-
	NOK	-,-	-,-
	SEK	-,-	-,-
	USD	38,3	117,1
	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)	in Mio. €	736,9	8,6
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1–180)	145	5
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	in Mio. €	1.096,5	974,0
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.	%	-,-	-,-

* einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG

§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 PfandBG
Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN) nach Pfandbriefgattung

Hypothekenpfandbriefe		
	30.09.2026	**30.09.2025**
ISIN	DE000HV2AY12, DE000HV2AY04, DE000HV2AYZ8, DE000HV2AYY1, DE000HV2AYW5, DE000HV2AYV7, DE000HV2AYT1, DE000HV2AYS3, DE000HV2AYJ2, DE000HV2AYH6, DE000HV2AYF0, DE000HV2AYE3, DE000HV2AYD5, DE000HV2AX54, DE000HV2ATN4, DE000HV2ATP9, DE000HV2ATM6, DE000HV2ATJ2, DE000HV2AYA1, DE000HV2AS85, DE000HV2AS44, DE000HV2AS10, DE000HV2ASZ0, DE000HV2ASW7, DE000HV2ASU1, DE000HV2ASF2, DE000HV2AR94, DE000HV2ASK2, DE000HV2AR52, DE000HV2ARV1, DE000HV2ARC1, DE000HV2ARE7, DE000HV2ARM0, DE000HV2AKP8, DE000HV2AZK7, DE000HV2AZT8, DE000HV2AZY8, DE000HV2AZ11, DE000HV2AZ37, DE000HV2AZ60, DE000HV2A0A3, DE000HV2A0G0, DE000HV2A0J4, DE000HV2A0K2, DE000HV2A0L0, DE000HV2A0M8, DE000HV2A086, DE000HV2A060, DE000HV2A151, DE000HV2A128, DE000HV2A1C7, DE000HV2A1T1, DE000HV2A1Z8, DE000HV2A144, DE000HV2A193, DE000HV2A2C5	DE000HV2AY12, DE000HV2AY04, DE000HV2AYY1, DE000HV2AYW5, DE000HV2AYV7, DE000HV2AYT1, DE000HV2AYS3, DE000HV2AYN4, DE000HV2AYJ2, DE000HV2AYH6, DE000HV2AYF0, DE000HV2AYE3, DE000HV2AYD5, DE000HV2AX54, DE000HV2ATN4, DE000HV2ATP9, DE000HV2ATM6, DE000HV2ATJ2, DE000HV2AYA1, DE000HV2AS85, DE000HV2AS44, DE000HV2AS10, DE000HV2ASZ0, DE000HV2ASW7, DE000HV2ASU1, DE000HV2ASF2, DE000HV2AR94, DE000HV2ASK2, DE000HV2AR52, DE000HV2ARX7, DE000HV2ARV1, DE000HV2ARC1, DE000HV2ARE7, DE000HV2ARM0, DE000HV2ART5, DE000HV2APN2, DE000HV2AND8, DE000HV2AMT6, DE000HV2AKP8, DE000HV2AY46, DE000HV2AY79, DE000HV2AZK7, DE000HV2AZC4, DE000HV2AZT8, DE000HV2AZ11, DE000HV2AZ37, DE000HV2AZ60, DE000HV2A0A3, DE000HV2A0B1, DE000HV2A0G0, DE000HV2A0J4, DE000HV2A0H8, DE000HV2A0K2, DE000HV2A0L0, DE000HV2A0M8

Öffentliche Pfandbriefe		
	30.09.2026	**30.09.2025**
ISIN	DE000HV2AYU9, DE000HV2AZ29, DE000HV2AZ45, DE000HV2AZ52, DE000HV2AZ78, DE000HV2AZ86, DE000HV2A0E5, DE000HV2A0N6, DE000HV2A0P1, DE000HV2A003, DE000HV2A052, DE000HV2A1Y1, DE000HV2A2G6, DE000HV2A2N2, DE000HV2A2U7, DE000HV2A219	DE000HV2AYU9, DE000HV2AZ29, DE000HV2AZ45, DE000HV2AZ52, DE000HV2AZ78, DE000HV2A0D7, DE000HV2AZ86, DE000HV2A0E5, DE000HV2A0N6, DE000HV2A0P1, DE000HV2A003