Aareal Bank AG
Paulinenstraße 15
65189 Wiesbaden
Telefon: +49 611 348 - 0
Telefax: +49 611 348 - 2549
E-Mail: aareal@aareal-bank.com
Internet: www.aareal-bank.com

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

3. Quartal 2026

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2026	Q3 2025	Q3 2026	Q3 2025	Q3 2026	Q3 2025
Hypothekenpfandbriefe[4]	(Mio. €)	17.259,8	16.527,8	17.195,9	16.737,5	17.402,8	17.088,2
darunter Derivate	(Mio. €)	57,7	3,6	35,8	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	19.041,6	18.156,1	19.878,1	19.346,1	19.694,4	19.307,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	2,8	-	210,3	784,4	1.133,9
Überdeckung	(Mio. €)	1.781,8	1.628,3	2.682,2	2.608,6	2.291,6	2.219,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		10,3	9,9	15,6	15,6	13,2	13,0
Gesetzliche Überdeckung [1]	(Mio. €)	697,4	676,7	343,9	334,8		
Vertragliche Überdeckung [2]	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung [3]	(Mio. €)	1.084,4	951,6	2.338,3	2.273,9		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.781,8	1.628,3	2.682,2	2.608,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		10,3	9,9	15,6	15,6		

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

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2026	Q3 2025	Q3 2026	Q3 2025	Q3 2026	Q3 2025
Öffentlichen Pfandbriefe[5]	(Mio. €)	594,3	734,9	632,3	811,8	609,9	784,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	667,8	906,1	710,8	1.017,1	673,0	959,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	73,4	171,1	78,4	205,3	63,1	174,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		12,4	23,3	12,4	25,3	10,4	22,3
Gesetzliche Überdeckung [1]	(Mio. €)	24,6	31,2	12,6	16,2		
Vertragliche Überdeckung [2]	(Mio. €)	-	-	-	-		
Freiwillige Überdeckung [3]	(Mio. €)	48,8	139,9	65,8	189,0		
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	73,4	171,1	78,4	205,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		12,4	23,3	12,4	25,3		

* 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: Q3 2026 4.331,3 Mio.€
Q3 2025 3.570,1 Mio.€

[5] Davon in Eigenbestand übernommen: Q3 2026 - Mio.€
Q3 2025 - Mio.€

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 4, 5 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen
3. Quartal 2026

Hypothekenpfandbriefe	Q3 2026		Q3 2025		Q3 2026 FäV (12 Monate)*	Q3 2025 FäV (12 Monate)*
Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf[1] Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf[1] Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf[1] Mio. €	Pfandbriefumlauf[1] Mio. €
<= 0,5 Jahre	585,5	2.612,0	930,5	1.524,8	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	661,8	1.139,1	1.179,9	2.071,1	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.726,8	1.360,6	527,6	2.191,2	585,5	930,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.073,4	2.262,5	666,4	1.481,7	661,8	1.179,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.685,6	3.915,7	3.126,2	3.856,1	2.800,2	1.193,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.763,7	4.657,0	2.948,3	2.724,3	2.685,6	3.126,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.127,2	2.317,6	1.662,1	3.437,1	1.763,7	2.948,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	5.698,8	720,2	4.602,0	818,0	7.625,5	6.037,1
> 10 Jahre	937,0	57,0	884,8	51,9	1.137,5	1.111,9

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2026		Q3 2025		Q3 2026 FäV (12 Monate)*	Q3 2025 FäV (12 Monate)*
Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf[2] Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf[2] Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf[2] Mio. €	Pfandbriefumlauf[2] Mio. €
<= 0,5 Jahre	74,4	80,2	88,6	15,1	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	167,6	8,9	52,2	74,8	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	34,1	89,0	74,3	35,3	74,4	88,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	47,0	32,7	167,6	51,0	167,6	52,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	24,9	18,8	81,1	121,9	81,1	241,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	6,8	18,0	24,9	15,0	24,9	81,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	9,6	11,2	6,8	12,9	6,8	24,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	229,8	283,6	236,4	454,6	236,4	200,9
> 10 Jahre	-	125,3	3,0	125,6	3,0	45,4

Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	Q3 2026	Q3 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.

* 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:
Q3 2026 4.331,3 Mio.€
Q3 2025 3.570,1 Mio.€

[2] Davon in Eigenbestand übernommen:
Q3 2026 - Mio.€
Q3 2025 - Mio.€

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG, § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG und § 28 Abs. 4 Nr. 1 a PfandBG

Zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen
3. Quartal 2026

Deckungswerte	Q3 2026 Mio. €	Q3 2025 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	60,9	82,5
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	54,1	60,0
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.717,9	1.646,5
Mehr als 10 Mio. €	16.508,6	15.657,2
Summe	18.341,6	17.446,2

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen
3. Quartal 2026

Deckungswerte	Q3 2026 Mio. €	Q3 2025 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	58,4	69,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	409,4	328,9
Mehr als 100 Mio. €	200,0	508,1
Summe	667,8	906,1

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

Zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen 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.

3. Quartal 2026

		Deckungswerte														Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
		Insgesamt	davon														
			Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
			Insgesamt	davon					Insgesamt	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		
Staat	**3. Quartal**	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2026	18.341,6	2.187,7	5,6	26,8	2.155,3	-	-	16.153,9	4.045,1	3.416,1	3.209,2	5.384,8	89,7	8,9	0,0	-
	Jahr 2025	17.446,2	1.562,4	8,0	37,6	1.516,7	-	0,1	15.883,8	4.009,3	3.382,6	3.033,8	4.818,2	639,8	-	0,0	0,0
Deutschland	Jahr 2026	1.686,5	447,7	5,6	26,8	415,3	-	-	1.238,8	143,1	183,5	623,5	282,1	-	6,8	0,0	-
	Jahr 2025	1.567,6	408,4	8,0	37,6	362,7	-	0,1	1.159,1	166,2	358,7	449,4	178,0	6,7	-	0,0	0,0
Belgien	Jahr 2026	299,3	-	-	-	-	-	-	299,3	183,7	-	1,8	113,8	-	-	-	-
	Jahr 2025	328,8	-	-	-	-	-	-	328,8	170,1	65,2	-	93,5	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2026	112,1	-	-	-	-	-	-	112,1	-	-	19,1	93,0	-	-	-	-
	Jahr 2025	190,5	-	-	-	-	-	-	190,5	-	-	-	190,5	-	-	-	-
Finnland	Jahr 2026	469,6	45,1	-	-	45,1	-	-	424,5	94,9	329,6	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2025	370,8	45,7	-	-	45,7	-	-	325,1	94,9	206,7	23,5	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2026	2.121,2	105,5	-	-	105,5	-	-	2.015,7	898,6	179,2	314,7	533,5	89,7	-	-	-
	Jahr 2025	1.903,1	14,8	-	-	14,8	-	-	1.888,3	723,0	182,0	298,0	338,8	346,4	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2026	3.895,0	974,7	-	-	974,7	-	-	2.920,3	903,1	301,9	373,2	1.342,1	-	-	-	-
	Jahr 2025	3.596,5	584,5	-	-	584,5	-	-	3.012,0	847,0	377,3	389,3	1.198,1	200,2	-	-	-
Irland	Jahr 2026	87,2	-	-	-	-	-	-	87,2	-	-	-	87,2	-	-	-	-
	Jahr 2025	87,2	-	-	-	-	-	-	87,2	-	-	-	87,2	-	-	-	-
Italien	Jahr 2026	866,2	22,8	-	-	22,8	-	-	843,4	207,3	245,2	199,6	191,3	-	-	-	-
	Jahr 2025	916,4	18,0	-	-	18,0	-	-	898,4	235,5	330,0	164,8	166,6	1,5	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2026	57,2	-	-	-	-	-	-	57,2	52,6	-	-	4,5	-	-	-	-
	Jahr 2025	57,2	-	-	-	-	-	-	57,2	52,6	-	-	4,5	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2026	1.037,9	-	-	-	-	-	-	1.037,9	-	-	291,1	744,7	-	2,1	-	-
	Jahr 2025	1.069,8	-	-	-	-	-	-	1.069,8	-	-	337,4	732,4	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2026	125,8	-	-	-	-	-	-	125,8	-	97,3	5,2	23,3	-	-	-	-
	Jahr 2025	177,9	-	-	-	-	-	-	177,9	-	119,7	5,2	53,1	-	-	-	-
Polen	Jahr 2026	1.901,6	-	-	-	-	-	-	1.901,6	477,1	497,1	927,4	-	-	-	-	-
	Jahr 2025	1.833,5	-	-	-	-	-	-	1.833,5	499,6	391,2	893,0	-	49,7	-	-	-
Schweden	Jahr 2026	370,2	-	-	-	-	-	-	370,2	305,6	42,0	22,6	-	-	-	-	-
	Jahr 2025	329,4	-	-	-	-	-	-	329,4	273,4	-	56,1	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2026	1.798,2	249,0	-	-	249,0	-	-	1.549,1	-	1.112,5	274,2	162,4	-	-	-	-
	Jahr 2025	1.716,1	208,5	-	-	208,5	-	-	1.507,6	5,6	1.089,9	259,6	152,4	-	-	-	-
Tschechien	Jahr 2026	128,9	-	-	-	-	-	-	128,9	-	-	107,8	21,0	-	-	-	-
	Jahr 2025	110,7	-	-	-	-	-	-	110,7	-	-	89,7	21,0	-	-	-	-
Ungarn	Jahr 2026	17,3	-	-	-	-	-	-	17,3	-	-	11,9	5,4	-	-	-	-
	Jahr 2025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Norwegen	Jahr 2026	136,8	-	-	-	-	-	-	136,8	-	136,8	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2026	216,2	-	-	-	-	-	-	216,2	2,1	-	-	214,1	-	-	-	-
	Jahr 2025	162,3	-	-	-	-	-	-	162,3	2,1	-	-	160,2	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2026	566,2	-	-	-	-	-	-	566,2	-	6,5	-	559,7	-	-	-	-
	Jahr 2025	539,8	-	-	-	-	-	-	539,8	-	6,4	-	533,4	-	-	-	-
USA	Jahr 2026	2.171,7	211,3	-	-	211,3	-	-	1.960,4	777,1	284,5	37,1	861,7	-	-	-	-
	Jahr 2025	2.222,9	161,8	-	-	161,8	-	-	2.061,1	939,1	255,4	35,8	795,4	35,2	-	-	-
sonstige OECD-Staaten	Jahr 2026	276,6	131,5	-	-	131,5	-	-	145,1	-	-	-	145,1	-	-	-	-
	Jahr 2025	265,7	120,7	-	-	120,7	-	-	145,1	-	-	32,0	113,1	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. Quartal 2026

		Deckungswerte									
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
			in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper-schaften	Örtliche Gebietskörper-schaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper-schaften	Örtliche Gebietskörper-schaften	Sonstige
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2026	667,8	-	200,0	306,7	147,5	2,0	5,0	-	6,6	-
	Jahr 2025	906,1	-	200,0	513,7	165,7	2,2	-	15,0	9,5	-
Deutschland	Jahr 2026	422,8	-	-	281,7	127,5	2,0	5,0	-	6,6	-
	Jahr 2025	661,1	-	-	488,7	145,7	2,2	-	15,0	9,5	-
Österreich	Jahr 2026	225,0	-	200,0	25,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2025	225,0	-	200,0	25,0	-	-	-	-	-	-
Japan	Jahr 2026	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2025	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
3. Quartal 2026

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörper-schaften	Örtliche Gebietskörper-schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper-schaften	Örtliche Gebietskörper-schaften	Sonstige
Staat	**3. Quartal**	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekenpfandbriefe

3. Quartal 2026

		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					
		Summe	davon				
			Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b)		**Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c)**		**Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4**
			Insgesamt	davon	**Insgesamt**	davon	
				gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		**gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013**	
Staat	**3. Quartal**	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2026	700,0	-	-	68,5	68,5	631,5
	Jahr 2025	707,1	-	-	111,9	111,9	595,2
Deutschland	Jahr 2026	544,5	-	-	-	-	544,5
	Jahr 2025	460,5	-	-	21,0	21,0	439,5
Dänemark	Jahr 2026	21,5	-	-	21,5	21,5	-
	Jahr 2025	38,2	-	-	21,5	21,5	16,7
Österreich	Jahr 2026	97,0	-	-	47,0	47,0	50,0
	Jahr 2025	119,4	-	-	69,4	69,4	50,0
EU-Institutionen	Jahr 2026	37,0	-	-	-	-	37,0
	Jahr 2025	89,0	-	-	-	-	89,0

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

3. Quartal 2026

		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						
		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	**Insgesamt**	davon	**Insgesamt**	davon
				gedeckte Schuld-verschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		**gedeckte Schuld-verschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013**		**gedeckte Schuld-verschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013**
Staat	**3. Quartal**	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2026	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2025	-	-	-	-	-	-	-

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
3. Quartal 2026

Hypothekenpfandbriefe

		Q3 2026	Q3 2025
Umlaufende Pfandbriefe[1]	(Mio. €)	17.259,8	16.527,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	58,5	62,1
Deckungsmasse	(Mio. €)	19.041,6	18.156,1
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	(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	%	53,0	54,6
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	191,6	302,1
	CHF	221,9	171,2
	CZK	-	-
	DKK	108,7	186,7
	GBP	343,2	810,8
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	142,1	-
	SEK	0,2	66,3
	USD	232,8	34,5
	AUD	170,2	60,4
	NZD	17,7	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4	Jahre	4,8	4,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	57,1	57,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe - (Durchschnitt)	%	34,8	35,7
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. €)	-	307,7
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	-	142
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	669,6	665,9
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)	%	-	0,0
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)	%	0,1	0,0
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 Buchstabe d (Bonitätsstufe 1)	%	0,3	0,0
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.	%	0,0	0,0

[1] Davon in Eigenbestand übernommen:

Q3 2026	4.331,3	Mio.€
Q3 2025	3.570,1	Mio.€

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
3. Quartal 2026

Öffentliche Pfandbriefe			
		Q3 2026	**Q3 2025**
Umlaufende Pfandbriefe[2]	(Mio. €)	594,3	734,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)	%	98,3	96,6
Deckungsmasse	(Mio. €)	667,8	906,1
davon die Summe der Forderungen nach § 20 Abs. 1 und Abs. 2, die die Grenze 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	%	95,2	94,0
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	-	-
	NZD	-	-
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. €)	34,4	71,1
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	Tag (1-180)	160	63
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	(Mio. €)	72,4	109,3
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:

Q3 2026	-	Mio.€
Q3 2025	-	Mio.€

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 PfandBG

Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN) nach Pfandbriefgattung
3. Quartal 2026

Hypothekenpfandbriefe

	Q3 2026	Q3 2025
ISIN	DE000AAR0256, DE000AAR0280, DE000AAR0306, DE000AAR0314, DE000AAR0330, DE000AAR0348, DE000AAR0363, DE000AAR0371, DE000AAR0405, DE000AAR0421, DE000AAR0447, DE000AAR0454, DE000AAR0462, DE000AAR0470, DE000AAR0488, DE000AAR0496, DE000A2E4CE8, DE000A2E4CU4, DE000A2E4C43, DE000A2E4DA4, DE000A2E4DC0, DE000A289L70, DE000A289L96, DE000A289MA4, DE000A289MB2, DE000A289MU2, DE000A289MV0, DE000A4MS0T5, DE000A4MS0U3, DE000A4MS0W9, DE000A4MS0X7, DE000A4MS0Y5, 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, XS2872750562, XS2941482486, XS2985302285, XS3224652209, XS3293865625, XS3423987075, XS3516310318	DE000AAR0256, DE000AAR0272, DE000AAR0280, DE000AAR0306, DE000AAR0314, DE000AAR0330, DE000AAR0348, DE000AAR0363, DE000AAR0371, DE000AAR0389, DE000AAR0397, DE000AAR0405, DE000AAR0421, DE000AAR0447, DE000AAR0454, DE000AAR0462, DE000AAR0470, DE000A2E4CE8, DE000A2E4CT6, DE000A2E4CU4, DE000A2E4C43, DE000A2E4C76, DE000A2E4DA4, DE000A2E4DC0, DE000A289L70, DE000A289L96, DE000A289MA4, DE000A289MB2, DE000A289MG1, DE000A289MH9, DE000A289MU2, DE000A289MV0, DE000A4MS0T5, DE000A4MS0U3, 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, XS2872750562, XS2941482486, XS2985302285

Öffentliche Pfandbriefe

	Q3 2026	Q3 2025
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