# Informationen zum Hypothekenpfandbriefgeschäft gemäß § 28 PfandBG - 4. Quartal 2024

## I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

### PfandBG § 28 (1) Nr. 1, 3 und 7

| | | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert [1] | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Q4 2024 | Q4 2023 | Q4 2024 | Q4 2023 | Q4 2024 | Q4 2023 |
| Hypothekenpfandbriefumlauf | Mio. € | 5.470,1 | 6.487,1 | 5.533,9 | 6.378,5 | 5.278,9 | 6.111,1 |
| *davon Derivategeschäfte* | Mio. € | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Deckungsmasse | Mio. € | 8.575,4 | 8.594,9 | 8.450,5 | 8.328,6 | 8.101,2 | 7.904,0 |
| *davon Derivategeschäfte* | Mio. € | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Überdeckung | Mio. € | 3.105,3 | 2.107,8 | 2.916,7 | 1.950,1 | 2.822,3 | 1.792,9 |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf | | 56,8 | 32,5 | 52,7 | 30,6 | 53,5 | 29,3 |
| Gesetzliche Überdeckung [2] | Mio. € | 218,7 | 255,0 | 110,7 | 127,6 | | |
| Vertragliche Überdeckung [3] | Mio. € | -,- | -,- | -,- | -,- | | |
| Freiwillige Überdeckung [4] | Mio. € | 2.886,6 | 1.852,8 | 2.806,0 | 1.822,6 | | |

[1] Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gemäß § 5 (1) Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

[2] Nennwert: Summe aus der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 (2) PfandBG und des Nennwerts der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 (1) PfandBG
Barwert: Barwertige sichernde Überdeckung gemäß § 4 (1) PfandBG

[3] Vertraglich zugesicherte Überdeckung

[4] Residual, in Abhängigkeit der gesetzlichen und vertraglichen Überdeckung; Barwert enthält den Barwert der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 (2) PfandBG

Der Ausweis der Nettobarwerte je Fremdwährung entfällt, da der Deckungsmasse ausschließlich Geschäfte auf Euro-Basis zugrundeliegen.

### PfandBG § 28 (1) Nr. 6

| | | Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|---|---|
| Absolutbetrag der von null verschiedenen größten sich ergebenden negativen Summe in den nächsten 180 Tagen i.S.d. § 4 (1a) Satz 3 PfandBG für die Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf) | Mio. € | 67,8 | 279,3 |
| Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt | (1-180) | 25 | 146 |
| Gesambetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 (1a) Satz 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätdeckung) | Mio. € | 351,9 | 558,2 |
| Liquiditätsüberschuss | Mio. € | 284,1 | 278,9 |

### PfandBG § 28 (1) Nr. 13

| | | Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|---|---|
| Anteil der festverzinslichen Deckungswerte an der Deckungsmasse | in % | 90,1 | 85,9 |
| Anteil der festverzinslichen Hypothekenpfandbriefe an den zu deckenden Verbindlichkeiten | in % | 98,4 | 98,6 |

**PfandBG § 28 (1) Nr. 4 und 5**

| | | Laufzeitenstruktur des Hypothekenpfandbriefumlaufs | | Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse | | Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitstruktur der Hypothekenpfandbriefe/ Verschiebungsszenario: 12 Monate | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Q4 2024 | Q4 2023 | Q4 2024 | Q4 2023 | Q4 2024 | Q4 2023 |
| bis zu sechs Monate | Mio. € | 319,0 | 596,5 | 559,5 | 755,4 | -,- | -,- |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monate | Mio. € | 133,0 | 320,0 | 544,9 | 550,0 | -,- | -,- |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monate | Mio. € | 300,0 | 819,0 | 472,0 | 442,5 | 319,0 | 596,5 |
| mehr als 18 Monate bis zu zwei Jahre | Mio. € | 135,0 | 133,0 | 403,5 | 485,1 | 133,0 | 320,0 |
| mehr als zwei Jahre bis zu drei Jahre | Mio. € | 803,9 | 1.035,0 | 1.028,5 | 827,6 | 435,0 | 952,0 |
| mehr als drei Jahre bis zu vier Jahre | Mio. € | 1.227,5 | 928,9 | 928,2 | 915,1 | 803,9 | 1.035,0 |
| mehr als vier Jahre bis zu fünf Jahre | Mio. € | 400,0 | 1.227,5 | 806,9 | 880,9 | 1.227,5 | 928,9 |
| mehr als fünf Jahre bis zu zehn Jahre | Mio. € | 1.526,8 | 1.118,3 | 2.905,0 | 2.810,3 | 1.680,8 | 2.193,8 |
| über zehn Jahre | Mio. € | 625,0 | 309,0 | 926,9 | 928,1 | 871,0 | 461,0 |

| | Q4 2024 / Q4 2023 |
|---|---|
| Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG | Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsunfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsunfähigkeit), vorausgesetzt, 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 (2b) PfandBG. |
| Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG | Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 (2b) PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit.<br>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 (2b) PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen.<br>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 (2a) und (2b) PfandBG. |

## II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

**PfandBG § 28 (2) Nr. 1**

a) Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen nach Größenklassen

| | | Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|---|---|
| Bis einschließlich 300 Tsd. EUR | Mio. € | 2.355,7 | 2.306,8 |
| Mehr als 300 Tsd. EUR bis einschließlich 1 Mio. EUR | Mio. € | 2.041,2 | 1.925,5 |
| Mehr als 1 Mio. EUR bis einschließlich 10 Mio. EUR | Mio. € | 2.597,5 | 2.576,2 |
| Mehr als 10 Mio. EUR | Mio. € | 1.231,1 | 1.236,4 |

b) und c) Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen nach Nutzungsart und nach Staaten *)

| | | wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke | | gewerblich genutzte Grundstücke | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Q4 2024 | Q4 2023 | Q4 2024 | Q4 2023 |
| Eigentumswohnungen | Mio. € | 946,4 | 885,3 | -,- | -,- |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | Mio. € | 2.136,8 | 2.042,9 | -,- | -,- |
| Mehrfamilienhäuser | Mio. € | 2.758,0 | 2.644,9 | -,- | -,- |
| Bürogebäude | Mio. € | -,- | -,- | 966,5 | 1.078,7 |
| Handelsgebäude | Mio. € | -,- | -,- | 225,9 | 216,7 |
| Industriegebäude | Mio. € | -,- | -,- | 219,5 | 247,1 |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | Mio. € | -,- | -,- | 972,2 | 929,4 |
| Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | Mio. € | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Bauplätze | Mio. € | -,- | -,- | -,- | -,- |

*) keine Grundstückssicherheiten außerhalb Deutschlands

**PfandBG § 28 (2) Nr. 3 und 4**

| | | Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|---|---|
| durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf | in % | 52,5 | 52,3 |
| Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen | in Jahren | 7,6 | 7,3 |

**PfandBG § 28 (1) Nr. 11**

| | | Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|---|---|
| Gesamtbetrag der Forderungen nach § 12 (1) PfandBG, die die Grenzen nach § 13 (1) Satz 2 2. Halbsatz PfandBG überschreiten | Mio.€ | -,- | -,- |
| Gesamtbetrag der Werte nach § 19 (1) PfandBG, die die Grenzen nach § 19 (1) Satz 7 PfandBG überschreiten | Mio.€ | -,- | -,- |

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

**PfandBG § 28 (1) Nr. 8,9 und 10**

| Schuldner mit Sitz in **Deutschland** | | Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|---|---|
| Forderungen i.S.d. § 19 (1) Satz 1 Nr. 2 a) und b) PfandBG | Mio. € | -,- | -,- |
| Forderungen i.S.d. § 19 (1) Satz 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG | Mio. € | -,- | -,- |
| Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 4 PfandBG | Mio. € | 350,0 | 550,0 |

**PfandBG § 28 (1) Nr. 12**

| | | Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|---|---|
| Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 (1) Nr. 2 PfandBG übersteigen | Mio. € | -,- | -,- |
| Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 (1) Nr. 3 PfandBG übersteigen | Mio. € | -,- | -,- |
| Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 (1) Nr. 4 PfandBG übersteigen | Mio. € | -,- | -,- |

## IV) Übersicht - rückständige Leistungen

**PfandBG § 28 (1) Nr. 15**

| | | Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|---|---|
| Anteil der rückständigen Deckungswerte gem. Art.178 Abs.1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | in % | -,- | -,- |

**PfandBG § 28 (2) Nr. 2**

| | | Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|---|---|
| Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen | Mio € | -,- | -,- |
| Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt | Mio € | -,- | -,- |

## V) ISIN-Liste der Inhaberpapiere

**PfandBG § 28 (1) Nr. 2**

| Q4 2024 | | Q4 2023 | |
|---|---|---|---|
| DE000A2E4NP1 | DE000A2TSB73 | DE000A12UET0 | DE000A254YU1 |
| DE000A2YNQ25 | DE000A254YU1 | DE000A1R07B5 | DE000A2E4NP1 |
| DE000A3H20F6 | DE000A3MQYT3 | DE000A1YC1T0 | DE000A2TSB73 |
| DE000A3OV4M5 | DE000A30V6P3 | DE000A2DAFL4 | DE000A3H2044 |
| DE000A351M80 | DE000A351256 | DE000A2YNQ25 | DE000A3H20F6 |
| | | DE000A3H2051 | DE000A3OV4M5 |
| | | DE000A3MQYT3 | DE000A30V6P3 |
| | | DE000A13SPX0 | DE000A351M80 |

## VI) Anhang des Jahresabschlusses

**PfandBG § 28 (2) Nr. 5**

| | Wohnzwecken dienende Grundstücke | | gewerblich genutzte Grundstücke | |
|---|---|---|---|---|
| | Q4 2024 | Q4 2023 | Q4 2024 | Q4 2023 |
| Zahl der am Abschlussstichtag anhängigen Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsverfahren | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Zahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Zahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen Mio € | -,- | -,- | -,- | -,- |