# Informationen zum Öffentlichen Pfandbriefgeschäft 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 |
| Öffentlicher Pfandbriefumlauf | Mio. € | 20,0 | -,- | 21,5 | -,- | 19,8 | -,- |
| *davon Derivategeschäfte* | Mio. € | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Deckungsmasse | Mio. € | 412,5 | -,- | 432,3 | -,- | 408,3 | -,- |
| *davon Derivategeschäfte* | Mio. € | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Überdeckung | Mio. € | 392,5 | -,- | 410,8 | -,- | 388,5 | -,- |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf | | 1.962,6 | -,- | 1.911,5 | -,- | 1.965,3 | -,- |
| Gesetzliche Überdeckung [2] | Mio. € | 1,3 | -,- | 0,9 | -,- | | |
| Vertragliche Überdeckung [3] | Mio. € | -,- | -,- | -,- | -,- | | |
| Freiwillige Überdeckung [4] | Mio. € | 391,2 | -,- | 410,0 | -,- | | |

[1] Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 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. € | -,- | -,- |
| Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt | (1-180) | -,- | -,- |
| Gesambetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 (1a) Satz 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätdeckung) | Mio. € | 11,0 | -,- |
| Liquiditätsüberschuss | Mio. € | 11,0 | -,- |

### PfandBG § 28 (1) Nr. 13

| | | Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|---|---|
| Anteil der festverzinslichen Deckungswerte an der Deckungsmasse | in % | 100,0 | -,- |
| Anteil der festverzinslichen Öffentlichen Pfandbriefe an den zu deckenden Verbindlichkeiten | in % | 100,0 | -,- |

**PfandBG § 28 (1) Nr. 4 und 5**

| | | Laufzeitenstruktur des Öffentlichen Pfandbriefumlaufs | | Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse | | Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitstruktur der Öffentlihcen Pfandbriefe/ Verschiebungsszenario: 12 Monate | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Q4 2024 | Q4 2023 | Q4 2024 | Q4 2023 | Q4 2024 | Q4 2023 |
| bis zu sechs Monate | Mio. € | -,- | -,- | 16,6 | -,- | -,- | -,- |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monate | Mio. € | -,- | -,- | 16,6 | -,- | -,- | -,- |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monate | Mio. € | -,- | -,- | 16,6 | -,- | -,- | -,- |
| mehr als 18 Monate bis zu zwei Jahre | Mio. € | -,- | -,- | 16,6 | -,- | -,- | -,- |
| mehr als zwei Jahre bis zu drei Jahre | Mio. € | -,- | -,- | 44,2 | -,- | -,- | -,- |
| mehr als drei Jahre bis zu vier Jahre | Mio. € | -,- | -,- | 51,5 | -,- | -,- | -,- |
| mehr als vier Jahre bis zu fünf Jahre | Mio. € | -,- | -,- | 13,0 | -,- | -,- | -,- |
| mehr als fünf Jahre bis zu zehn Jahre | Mio. € | 20,0 | -,- | 169,4 | -,- | -,- | -,- |
| über zehn Jahre | Mio. € | -,- | -,- | 68,0 | -,- | 20,0 | -,- |

| | 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

| | | Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|---|---|
| Deckungsmasse | Mio. € | 412,5 | -,- |
| davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG | Mio. € | 412,5 | -,- |
| *davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG* | Mio. € | *11,0* | -,- |
| davon Weitere Deckung nach § 20 (2) PfandBG | Mio. € | -,- | -,- |
| *davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG* | Mio. € | -,- | -,- |

**PfandBG § 28 (3) Nr. 1**

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendete Forderungen nach Größengruppen | | Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|---|---|
| bis zu 10 Mio. EUR | Mio. € | 0,0 | -,- |
| mehr als 10 Mio. EUR bis zu 100 Mio. EUR | Mio. € | 159,0 | -,- |
| mehr als 100 Mio. EUR | Mio. € | 253,5 | -,- |

**PfandBG § 28 (3) Nr. 2**

| Deckungswerte aus **Deutschland** | | Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|---|---|
| *davon geschuldet von* | | | |
| Zentralstaat | Mio. € | -,- | -,- |
| Regionale Gebietskörperschaften | Mio. € | 332,5 | -,- |
| Örtliche Gebietskörperschaften | Mio. € | -,- | -,- |
| Sonstige | Mio. € | 80,0 | -,- |
| *davon gewährleistet von* | | | |
| Zentralstaat | Mio. € | -,- | -,- |
| Regionale Gebietskörperschaften | Mio. € | -,- | -,- |
| Örtliche Gebietskörperschaften | Mio. € | -,- | -,- |
| Sonstige | Mio. € | -,- | -,- |
| **Summe** | Mio. € | 412,5 | -,- |
| *darin enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung* | Mio. € | -,- | -,- |

**PfandBG § 28 (1) Nr. 11**

| | | Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|---|---|
| Gesamtbetrag der Forderungen nach § 20 (1) und (2) PfandBG, die die Grenzen nach § 20 (3) PfandBG überschreiten | Mio.€ | -,- | -,- |

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

**PfandBG § 28 (1) Nr. 8, 9 und 10**

| | | Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|---|---|
| Forderungen i.S.d. § 20 (2) Satz 1 Nr. 2 PfandBG | Mio. € | -,- | -,- |
| *davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013* | Mio. € | -,- | -,- |
| Forderungen i.S.d. § 20 (2) Satz 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG | Mio. € | -,- | -,- |
| *davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013* | Mio. € | -,- | -,- |
| Forderungen i.S.d. § 20 (2) Satz 1 Nr. 4 PfandBG | Mio. € | -,- | -,- |
| *davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013* | Mio. € | -,- | -,- |

**PfandBG § 28 (1) Nr. 12**

| | | Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|---|---|
| Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 (2) Nr. 2 PfandBG übersteigen | Mio. € | -,- | -,- |
| Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 (2) Nr. 3 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 (3) Nr. 3**

| | | Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen | | Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Deutschland** | | Q4 2024 | Q4 2023 | Q4 2024 | Q4 2023 |
| Zentralstaat | Mio. € | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Regionale Gebietskörperschaften | Mio. € | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Örtliche Gebietskörperschaften | Mio. € | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Sonstige | Mio. € | -,- | -,- | -,- | -,- |

## V) ISIN-Liste der Inhaberpapiere

**PfandBG § 28 (1) Nr. 2**

| Q4 2024 | Q4 2023 |
|---|---|
| DE000A383GR1 | -,- |