

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

3. Quartal 2024

| Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen | | Nominalwert | | Barwert | | Risikobarwert* | |
|---|----------|-------------|---------|---------|---------|----------------|---------|
| | | Q3 2024 | Q3 2023 | Q3 2024 | Q3 2023 | Q3 2024 | Q3 2023 |
| Hypothekendarbriefe | (Mio. €) | 599,0 | 499,0 | 584,3 | 442,5 | 492,0 | 373,6 |
| darunter Derivate | (Mio. €) | - | - | - | - | - | - |
| Deckungsmasse | (Mio. €) | 949,6 | 863,1 | 932,5 | 773,2 | 796,3 | 661,6 |
| darunter Derivate | (Mio. €) | - | - | - | - | - | - |
| Überdeckung | (Mio. €) | 350,6 | 364,1 | 348,2 | 330,7 | 304,3 | 288,1 |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf | | 58,5 | 73,0 | 59,6 | 74,7 | 61,8 | 77,1 |
| Gesetzliche Überdeckung ¹ | (Mio. €) | 25,6 | 22,6 | 11,7 | 17,8 | | |
| Vertragliche Überdeckung ² | (Mio. €) | - | - | - | - | | |
| Freiwillige Überdeckung ³ | (Mio. €) | 325,0 | 341,5 | 336,5 | 312,8 | | |
| Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells | (Mio. €) | 350,6 | 364,1 | 348,2 | 274,3 | | |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf | | 58,5 | 73,0 | 59,6 | 62,0 | | |

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

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

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

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen
3. Quartal 2024

| Hypothekendarlehen | Q3 2024 | | Q3 2023 | | Q3 2024 | Q3 2023 |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | Pfandbriefumlauf Mio. € | Deckungsmasse Mio. € | Pfandbriefumlauf Mio. € | Deckungsmasse Mio. € | Fäv (12 Monate)* Mio. € | Fäv (12 Monate)* Mio. € |
| Restlaufzeit: | | | | | | |
| <= 0,5 Jahre | 10,0 | 30,4 | 5,0 | 18,8 | - | - |
| > 0,5 Jahre und <= 1 Jahr | 15,0 | 32,7 | - | 17,6 | - | - |
| > 1 Jahr und <= 1,5 Jahre | - | 31,1 | 10,0 | 28,1 | 10,0 | 5,0 |
| > 1,5 Jahre und <= 2 Jahre | 5,0 | 28,0 | 15,0 | 36,7 | 15,0 | - |
| > 2 Jahre und <= 3 Jahre | 15,0 | 61,6 | 5,0 | 59,3 | 5,0 | 25,0 |
| > 3 Jahre und <= 4 Jahre | 60,0 | 58,2 | 15,0 | 60,1 | 15,0 | 5,0 |
| > 4 Jahre und <= 5 Jahre | 70,0 | 71,7 | 55,0 | 57,7 | 60,0 | 15,0 |
| > 5 Jahre und <= 10 Jahre | 268,0 | 369,3 | 261,0 | 326,9 | 276,0 | 241,0 |
| > 10 Jahre | 156,0 | 266,8 | 133,0 | 257,8 | 218,0 | 208,0 |

Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

| | Q3 2024 | Q3 2023 |
|--|--|--|
| 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.

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 Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
3. Quartal 2024**

| Deckungswerte | Q3 2024 Mio. € | Q3 2023 Mio. € |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Bis einschließlich 300 Tsd. € | 855,8 | 782,4 |
| Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. € | 68,8 | 61,2 |
| Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. € | - | - |
| Mehr als 10 Mio. € | - | - |
| Summe | 924,6 | 843,6 |

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.

3. Quartal 2024

| Deckungswerte | | | | | | | | | | | | | | | | | Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen | Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt |
|-----------------------------------|------------|-----------|--------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--|-----------|-----------|-------------|---------------------|-----------------------|---|--|-----------|--------|---|--|
| Staat | 3. Quartal | Insgesamt | | Wohnwirtschaftlich | | | | | | Gewerblich | | | | | | | | |
| | | Mio. € | Mio. € | 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 | | | |
| Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | | |
| Gesamtsumme - alle Staaten | Jahr 2024 | 924,6 | 924,6 | 166,6 | 692,7 | 65,3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | Jahr 2023 | 843,6 | 843,6 | 154,1 | 633,9 | 55,6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Deutschland | Jahr 2024 | 924,6 | 924,6 | 166,6 | 692,7 | 65,3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | Jahr 2023 | 843,6 | 843,6 | 154,1 | 633,9 | 55,6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen
3. Quartal 2024

| Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen 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 | 3. Quartal | Mio. € | 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 | gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | | | |
| | | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € |
| Gesamtsumme - alle Staaten | Jahr 2024 | 25,0 | - | - | - | - | 25,0 |
| | Jahr 2023 | 19,5 | - | - | - | - | 19,5 |
| Deutschland | Jahr 2024 | 25,0 | - | - | - | - | 25,0 |
| | Jahr 2023 | 19,5 | - | - | - | - | 19,5 |

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 2024

| Hypothekendarlehen | | Q3 2024 | Q3 2023 |
|---|-------------|----------------|----------------|
| Umlaufende Pfandbriefe | | | |
| Umlaufende Pfandbriefe | (Mio. €) | 599,0 | 499,0 |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt) | % | 100,0 | 100,0 |
| Deckungsmasse | | | |
| Deckungsmasse | (Mio. €) | 949,6 | 863,1 |
| 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 | % | 100,0 | 100,0 |
| 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 | - | - |
| volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4 | Jahre | 5,3 | 4,8 |
| durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3 | % | 51,0 | 51,0 |
| durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe - (Durchschnitt) | % | - | - |
| 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. €) | 1,2 | 0,5 |
| Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt | Tag (1-180) | 20 | 18 |
| Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung) | (Mio. €) | 20,8 | 12,7 |
| 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) | % | - | - |
| 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) | % | - | - |
| 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. | % | - | - |