

Transparenzangaben nach § 28 Pfandbriefgesetz

Seite 1

1. Darstellung Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf und Deckungswerte in Mio. €

§ 28 (1) Nr. 1, 3 und 7 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	3.422,10	2.966,10	3.392,49	2.730,15	3.274,24	2.527,47
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	4.635,43	3.825,11	4.550,87	3.527,56	4.294,75	3.204,41
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	35,46%	28,96%	34,15%	29,21%	31,17%	26,78%
Überdeckung	1.213,33	859,01	1.158,38	797,40	1.020,51	676,93
Gesetzliche Überdeckung *)	133,94	110,05	67,85	108,85		
Vertragliche Überdeckung	0,00	0,00	0,00	0,00		
Freiwillige Überdeckung	1.079,39	748,95	1.090,53	688,56		

*) Die gesetzliche Überdeckungserfordernis setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 (1) PfandBG und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 (2) PfandBG zusammen.

Für den gesamten Bericht gilt:

- Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird für die Zinsen der dynamische Ansatz verwendet
- Alle Deckungswerte und Pfandbriefe ausschließlich in Euro, keine Fremdwährungen in den Deckungsregistern
- Alle grundpfandrechtl. besicherten Pfandobjekte befinden sich ausnahmslos in Deutschland
- Es befinden sich keine Derivatgeschäfte im Deckungsregister

2. Darstellung Hypothekenregister nach Laufzeitstruktur in Mio. €

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Laufzeitstruktur, Zinsbindungsfrist und Fälligkeitsverschiebung	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse		Fälligkeits- verschiebung *)	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
bis zu sechs Monate	98,00	82,00	144,13	180,32	0,00	0,00
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	113,10	69,00	138,29	104,47	0,00	0,00
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	360,00	98,00	219,04	101,46	98,00	82,00
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	288,00	113,10	177,76	157,17	113,10	69,00
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	20,00	648,00	318,85	348,38	648,00	211,10
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	603,00	20,00	320,91	312,33	20,00	648,00
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	696,00	603,00	392,20	384,02	603,00	20,00
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	1.189,00	1.268,00	2.078,20	1.780,58	1.872,00	1.820,00
über 10 Jahre	55,00	65,00	846,05	456,37	68,00	116,00

*) Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitenstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate

§ 28 (1) Nr. 13 PfandBG Kennzahlen	30.09.2024	30.09.2023
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	99,47%	99,35%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,42%	98,65%

§ 28 (1) Nr. 5 PfandBG - Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	
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), 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 nach § 30 (2a) PfandBG	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

Transparenzangaben nach § 28 Pfandbriefgesetz

Seite 3

3. Darstellung Hypothekenregister Größenklassen in Mio. €

§ 28 (2) Nr. 1a) PfandBG Deckungswerte nach Größenklassen	30.09.2024	30.09.2023
bis zu 300 Tsd. €	2.852,56	2.384,66
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	767,37	594,13
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	378,90	360,71
mehr als 10 Mio. €	95,60	95,60
Summe Objekte nach Größenklassen	4.094,43	3.435,11
weitere Deckungswerte	541,00	390,00
Gesamtsumme	4.635,43	3.825,11

4. Darstellung Hypothekenregister Sicherheiten nach Objektart in Mio. €

§ 28 (2) Nr. 1b) und c) PfandBG Deckungswerte nach Objektart in Deutschland	30.09.2024	30.09.2023
Eigentumswohnungen	637,33	519,91
Ein- und Zweifamilienhäuser	2.532,54	2.076,45
Mehrfamilienhäuser	820,13	736,18
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00
Bauplätze	0,28	0,38
Summe wohnwirtschaftlich	3.990,29	3.332,92
Bürogebäude	6,43	
Handelsgebäude	0,00	0,00
Industriegebäude	0,00	0,00
sonstige gewerbl. genutzte Gebäude	97,71	95,76
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00
Bauplätze	0,00	0,00
Summe gewerblich	104,15	95,76
Gesamtsumme Deutschland	4.094,43	3.428,68
weitere Deckungswerte	541,00	390,00
Gesamtsumme Hypothekenregister	4.635,43	3.818,68

6. weitere Kennzahlen der Hypothekendeckung

		30.09.2024	30.09.2023
§ 28 (1) Nr. 6 PfandBG, Liqui-Kennzahlen			
Absolutbetrag der von Null verschiedenen größten sich ergebenden negativen Summe in den nächsten 180 Tagen i.S.d. § 4 (1a) i.S.d. § 4 (1a) Satz 3 für die Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	in Mio. EUR	75,52	46,35
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	in Tagen	177	148
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 (1a) Satz 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	in Mio. EUR	548,34	424,67
Liquiditätsüberschuss	in Mio. EUR	472,82	378,33

§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG			
Gesamtbetrag der Forderungen nach §12 (1), die die Grenzen nach § 13 (1) Satz 2 2. Halbsatz PfandBG überschreiten	in Mio. EUR	0,00	0,00
§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG			
Gesamtbetrag der Werte nach § 19 (1), die die Grenzen nach § 19 (1) Satz 7 überschreiten	in Mio. EUR	0,00	0,00
§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG			
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	6,67	7,51
§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	51,20%	49,83%

Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	4.094,43	3.435,11
Anteil am Gesamtumlauf	in %	119,65%	115,81%

§ 28 (1) Nr. 15 PfandBG			
Anteil der rückständigen Deckungswerte gemäß Art. 178 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	in %	0,16%	0,14%

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG			
Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	in Mio. EUR	0,10	0,06
Gesamtbetrag der leistungsgestörten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	in Mio. EUR	0,36	0,16

7. ISIN-Liste der Inhaberpapiere

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG ISIN-Liste nach Pfandbriefgattung (nur Inhaberpfandbriefe)	
30.09.2024	30.09.2023
DE000WBP0A04	DE000WBP0AN5
DE000WBP0A38	DE000WBP0AX4
DE000WBP0A53	DE000WBP0A04
DE000WBP0A79	DE000WBP0A38
DE000WBP0A87	DE000WBP0A46
DE000WBP0A95	DE000WBP0A53
DE000WBP0BB8	DE000WBP0A79
DE000WBP0BC6	DE000WBP0A87
DE000WBP0BD4	DE000WBP0A95
DE000WBP0BF9	DE000WBP0BB8
DE000WBP0BG7	DE000WBP0BC6
DE000WBP0BH5	DE000WBP0BD4
DE000WBP0BJ1	DE000WBP0BF9
DE000WBP0BK9	DE000WBP0BG7
-	DE000WBP0BH5
-	DE000WBP0BJ1