

Hypothekendarlehen

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

Umlaufende Darlehen und dafür verwendete Deckungswerte (ohne Derivate und Fremdwährung)

| Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen | | Nominalwert | | Barwert | | Risikobarwert* | |
|---|----------|-------------|------------|------------|------------|----------------|------------|
| | | 28.03.2024 | 31.03.2023 | 28.03.2024 | 31.03.2023 | 28.03.2024 | 31.03.2023 |
| Hypothekendarlehen | (Mio. €) | 400,0 | 325,0 | 400,2 | 304,3 | 356,2 | 282,3 |
| darunter Derivate | (Mio. €) | - | - | - | - | - | - |
| Deckungsmasse | (Mio. €) | 667,4 | 687,8 | 643,3 | 645,2 | 574,2 | 570,8 |
| darunter Derivate | (Mio. €) | - | - | - | - | - | - |
| Überdeckung | (Mio. €) | 267,4 | 362,8 | 243,2 | 340,9 | 218,0 | 288,5 |
| Überdeckung vom Darlehenlauf | % | 66,84 | 111,64 | 60,77 | 112,03 | 61,20 | 102,20 |
| Gesetzliche Überdeckung** | (Mio. €) | 16,0 | 12,7 | 8,0 | 6,1 | | |
| Vertragliche Überdeckung | (Mio. €) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | |
| Freiwillige Überdeckung | (Mio. €) | 251,4 | 350,2 | 235,2 | 334,8 | | |

* Nach statistischem Verfahren gem. PfandBarwertV

** Gesetzliche Überdeckung 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.

Gesetzliche Überdeckung nach dem Barwert: Barwertige sichernde Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG.

Vertragliche Überdeckung: Vertraglich zugesicherte Überdeckung.

Freiwillige Überdeckung: Residual, in Abhängigkeit der gesetzlichen und vertraglichen Überdeckung; Barwert enthält den Barwert der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG.

Laufzeitenstruktur der umlaufenden Darlehen und Zinsbindungsfristen der dafür verwendeten Deckungsmasse

| Hypothekendarlehen | 28.03.2024 | | 31.03.2023 | | 28.03.2024 | 31.03.2023 |
|----------------------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| | Darlehenlauf | Deckungs- masse | Darlehenlauf | Deckungs- masse | FäV (12 Monate)* | FäV (12 Monate)* |
| | | | | | Mio. € | Mio. € |
| <= 0,5 Jahre | 50,0 | 114,3 | 0,0 | 63,8 | 0,0 | - |
| > 0,5 Jahre und <= 1 Jahr | 0,0 | 24,2 | 60,0 | 14,0 | 0,0 | - |
| > 1 Jahr und <= 1,5 Jahre | 50,0 | 33,3 | 50,0 | 31,4 | 50,0 | - |
| > 1,5 Jahre und <= 2 Jahre | 10,0 | 24,3 | 0,0 | 34,2 | 0,0 | 60,0 |
| > 2 Jahre und <= 3 Jahre | 60,0 | 44,3 | 60,0 | 71,7 | 60,0 | 50,0 |
| > 3 Jahre und <= 4 Jahre | 20,0 | 51,9 | 60,0 | 62,1 | 60,0 | 60,0 |
| > 4 Jahre und <= 5 Jahre | 10,0 | 41,7 | 20,0 | 58,7 | 20,0 | 60,0 |
| > 5 Jahre und <= 10 Jahre | 140,0 | 200,1 | 75,0 | 214,8 | 100,0 | 95,0 |
| > 10 Jahre | 60,0 | 133,2 | 0,0 | 137,3 | 110,0 | - |

* Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitenstruktur der Darlehen / Verschiebungsszenario: 12 Monate. Es handelt sich hierbei um ein äußerst unwahrscheinliches Szenario, welches erst nach Ernennung eines Sachwalters zur Geltung kommen könnte.

* Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Darlehen

Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Darlehen

Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsunfähigkeit der Darlehenbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsunfähigkeit), die Darlehenbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht überschuldet (keine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der Annahme, dass die Darlehenbank 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 Abs. 2b PfandBG.

Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Darlehen

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 unwiderrlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen.

Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Darlehen einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Darlehenemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Darlehen, 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 Abs. 2a und 2b PfandBG.

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

| Deckungswerte | 28.03.2024 | 31.03.2023 |
|---|------------|------------|
| | Mio. € | Mio. € |
| Bis einschließlich 300 Tsd. € | 473,0 | 526,5 |
| Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. € | 63,1 | 65,5 |
| Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. € | 51,2 | 67,7 |
| Mehr als 10 Mio. € | 0,0 | 0,0 |
| Summe | 587,4 | 659,7 |

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliebigen 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.

| | | Deckungswerte | | | | | |
|-------------|------------|--------------------|-------------------------|--|-------------------------|---|-----------|
| | | davon | | | | | |
| | | Wohnwirtschaftlich | | | | | |
| | | Insgesamt | davon | | | | |
| | | | Eigentums- wohnungen | Ein- und Zwei- familien- häuser | Mehrfamilien- häuser | Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | Bauplätze |
| Staat | Stichtag | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € |
| Deutschland | 28.03.2024 | 519,4 | 152,2 | 321,4 | 45,8 | 0,0 | 0,1 |
| | 31.03.2023 | 561,2 | 159,7 | 347,1 | 52,7 | 0,0 | 1,7 |

| | | davon | | | | | | |
|-------------|------------|------------|------------------|---------------------|-----------------------|---|---|-----------|
| | | Gewerblich | | | | | | |
| | | Insgesamt | davon | | | | | |
| | | | Büro- gebäude | Handels- gebäude | Industrie- gebäude | Sonstige gewerblich genutzte Gebäude | Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | Bauplätze |
| Staat | Stichtag | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € |
| Deutschland | 28.03.2024 | 68,0 | 0,0 | 10,7 | 13,8 | 43,5 | 0,0 | 0,0 |
| | 31.03.2023 | 98,5 | 0,0 | 11,3 | 30,7 | 56,4 | 0,0 | 0,1 |

| | | Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen | Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt |
|-------------|------------|--|--|
| Staat | Stichtag | Mio. € | Mio. € |
| Deutschland | 28.03.2024 | 0,0 | 0,0 |
| | 31.03.2023 | 0,0 | 0,0 |

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

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 PfandBG

| Staat | Stichtag | Summe | | | | | |
|-------------------------------|------------|---|--|--|--|---|--------|
| | | davon | | davon | | davon | |
| | | Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) u. b) Grundlage: § 28 Abs. 1 S.1 Nr. 8 | | Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c) Grundlage: § 28 Abs. 1 S.1 Nr. 9 | | Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4 Grundlage: § 28 Abs. 1 S.1 Nr. 10 | |
| | | Insgesamt | davon | Insgesamt | davon | Insgesamt | davon |
| | | | gedeckte Schuldver- schreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | | gedeckte Schuldver- schreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | | |
| | | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € |
| Gesamtsumme - alle Staaten | 28.03.2024 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| | 31.03.2023 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Deutschland | 28.03.2024 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| | 31.03.2023 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 6, 11, 12, 13, 14, 15 PfandBG und § 28 Abs. 2 S. 1 Nrn. 3, 4 PfandBG

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

| Hypothekendarlehen | | | |
|---|----------|-------------------|-------------------|
| | | | |
| | | 28.03.2024 | 31.03.2023 |
| Umlaufende Pfandbriefe | (Mio. €) | 400,0 | 325,0 |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt) | % | 100,00 | 100,00 |
| Deckungsmasse | | | |
| Gesamte Deckungsmasse | (Mio. €) | 667,4 | 687,8 |
| 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. €) | 0,0 | 0,0 |
| 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. €) | 0,0 | 0,0 |
| Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 | (Mio. €) | 0,0 | 0,0 |
| Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 | (Mio. €) | 0,0 | 0,0 |
| Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 4 überschreiten § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 | (Mio. €) | 0,0 | 0,0 |
| davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt) | % | 86,39 | 93,66 |
| Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. € § 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite) | - | - | - |
| volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 2 Nr. 4 | Jahre | 5,55 | 5,41 |
| durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3 | % | 56,41 | 55,95 |

| Liquiditätskennzahlen | | | |
|---|-------------|-------------------|-------------------|
| Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6 PfandBG | | | |
| | | 28.03.2024 | 31.03.2023 |
| Größe sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG für Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf) | (Mio. €) | 20,7 | - |
| Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt | Tag (1-180) | 150 | - |
| Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a Satz 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung) | (Mio. €) | 80,0 | 27,9 |

| Schuldnerausfall | | | |
|---|---|-------------------|-------------------|
| Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 15 PfandBG | | | |
| | | 28.03.2024 | 31.03.2023 |
| Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Abs. 1 CRR als eingetreten gilt. | % | 0,00 | 0,00 |

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

Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN) nach Pfandbriefgattung

| Hypothekendarlehen | | |
|--------------------|--|--|
| | 28.03.2024 | 31.03.2023 |
| ISIN | DE000412T457, DE000A161804, DE000A255CS8, DE000A2E4X71, DE000A2E4X89, DE000A2E4X97, DE000A2G9JC4, DE000A2G9JD2, DE000A2LQ5K8, DE000A30VKZ4, DE000A351TR1, DE000A351TS9 | DE000412T457, DE000A11QDR6, DE000A161804, DE000A255CS8, DE000A2E4X71, DE000A2E4X89, DE000A2E4X97, DE000A2G9JB6, DE000A2G9JC4, DE000A2G9JD2, DE000A2LQ5K8, DE000A30VKZ4 |