

# Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

## Hypothekendarlehen

§ 28 (1) S. 1 Nr. 1, 3 und 7 PfandBG   Mio. € Deckungsrechnung Hypothekendarlehen	30.9.2024			30.9.2023		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>
Zu deckende Verbindlichkeiten	29.187,2	29.178,4	28.123,7	29.859,5	28.532,2	26.880,2
darunter: Pfandbriefumlauf	29.187,2	29.178,4	28.123,7	29.859,5	28.532,2	26.880,2
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	43.295,5	42.229,3	40.323,0	42.186,0	38.710,2	35.522,2
darunter: Deckungsdarlehen	41.703,8	40.476,0	38.659,9	40.605,5	37.077,5	34.020,8
darunter: Deckungswerte § 19 (1) PfandBG	1.591,8	1.753,3	1.663,1	1.580,5	1.632,7	1.501,4
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			12.199,3			8.642,0
Abschlag aus Währungsstresstest			-			-
<b>Überdeckung</b>	<b>14.108,3</b>	<b>13.050,9</b>	<b>12.199,3</b>	<b>12.326,5</b>	<b>10.177,9</b>	<b>8.642,0</b>
<b>Gesetzliche Überdeckung<sup>2</sup></b>	<b>1.146,3</b>	<b>583,6</b>	<b>-</b>	<b>1.186,8</b>	<b>570,6</b>	<b>-</b>
<b>Vertragliche Überdeckung</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Freiwillige Überdeckung</b>	<b>12.962,0</b>	<b>12.467,3</b>	<b>-</b>	<b>11.139,7</b>	<b>9.607,3</b>	<b>-</b>

<sup>1</sup> Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

<sup>2</sup> Das gesetzliche Überdeckungserfordernis setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG inkl. Zins- und Währungsstressszenarien und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG zusammen.

§ 28 (1) S. 1 Nr. 4 und 5 PfandBG   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
<b>Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von</b>		
bis zu sechs Monaten	502,7	1.633,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	2.840,0	1.197,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1.956,5	501,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	5.365,0	2.840,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	3.365,0	9.321,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	2.221,0	3.405,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	3.919,0	2.221,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	7.867,0	6.659,0
mehr als zehn Jahren	1.151,0	2.081,5
<b>Gesamt</b>	<b>29.187,2</b>	<b>29.859,5</b>
<b>Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von</b>		
bis zu sechs Monaten	1.826,4	1.582,7
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	2.192,2	2.243,1
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1.989,0	1.818,9
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	2.635,9	2.099,2
mehr als zwei bis zu drei Jahren	5.090,2	4.577,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	4.648,2	4.755,4
mehr als vier bis zu fünf Jahren	4.874,1	4.481,9
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	16.614,1	17.076,3
mehr als zehn Jahren	3.425,5	3.551,6
<b>Gesamt</b>	<b>43.295,5</b>	<b>42.186,0</b>
<b>Hypothekendarlehen Fälligkeitsverschiebung (12 Monate)<sup>1</sup></b>		
bis zu sechs Monaten	-	-
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	-	-
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	502,7	1.633,5
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	2.840,0	1.197,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	7.321,5	3.341,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	3.365,0	9.321,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	2.221,0	3.405,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	9.771,0	8.075,0
mehr als zehn Jahren	3.166,0	2.886,5
<b>Gesamt</b>	<b>29.187,2</b>	<b>29.859,5</b>

<sup>1</sup> Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitenstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate. Es handelt sich hierbei um eine äußerst unwahrscheinliches Szenario, welches erst nach Ernennung eines Sachwalters zur Geltung kommen könnte. Weitere Informationen siehe Seite 15.

§ 28 (1) S. 1 Nr. 6 PfandBG   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Absolutbetrag der von Null verschiedenen größten sich ergebenden negativen Summe in den nächsten 180 Tagen i.S.d. § 4 (1a) S. 3 für die Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	34,4	1.035,5
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	28	122
Gesamtbetrag der Deckungswerte welche die Anforderungen von § 4 (1a) S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	1.474,8	1.421,1

§ 28 (1) S. 1 Nr. 8, 9 und 10 PfandBG Weitere Deckungswerte   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
<b>Forderungen im Sinne des § 19 (1) S. 1 Nr. 2 a) und b) PfandBG</b>		
Deutschland	-	-
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	-
<b>Gesamt</b>	-	-
<b>Forderungen im Sinne des § 19 (1) S. 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG</b>		
Deutschland	-	-
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	-
<b>Gesamt</b>	-	-
<b>Forderungen im Sinne des § 19 (1) S. 1 Nr. 4 PfandBG</b>		
Deutschland	545,0	695,0
Italien	661,8	625,5
Österreich	100,0	100,0
Portugal	125,0	-
Spanien	160,0	160,0
<b>Gesamt</b>	<b>1.591,8</b>	<b>1.580,5</b>
<b>Gesamt</b>	<b>1.591,8</b>	<b>1.580,5</b>

§ 28 (2) S. 1 Nr. 1 a PfandBG Größenklassen   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Bis zu 0,3 Mio. €	30.752,0	30.320,1
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	8.344,1	7.874,3
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	1.426,7	1.380,5
Mehr als 10 Mio. €	1.181,0	1.030,6
<b>Gesamt</b>	<b>41.703,8</b>	<b>40.605,5</b>

§ 28 (1) S. 1 Nr. 14 PfandBG Fremdwährung   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Nettobarwert	-	-

§ 28 (1) S. 1 Nr. 13 PfandBG Zinsstruktur   %	30.9.2024	30.9.2023
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,6	98,1
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	83,1	76,5

§ 28 (2) S. 1 Nr. 3 und 4 PfandBG Weitere Strukturdaten	30.9.2024	30.9.2023
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	50,8	51,3
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	5,4	5,2

§ 28 (2) S. 1 Nr. 1 b und c PfandBG Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart   Mio. €	30.9.2024		30.9.2023	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
<b>Deutschland</b>				
Eigentumswohnungen	-	11.976,2	-	11.648,6
Ein- und Zweifamilienhäuser	-	24.691,3	-	24.024,5
Mehrfamilienhäuser	-	4.096,5	-	4.134,7
Bürogebäude	786,7	-	566,4	-
Handelsgebäude	100,0	-	173,3	-
Industriegebäude	0,0	-	0,0	-
Sonstige gewerbliche Gebäude	53,1	-	58,0	-
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	0,1
Bauplätze	-	0,0	-	-
<b>Gesamt</b>	<b>939,7</b>	<b>40.764,0</b>	<b>797,7</b>	<b>39.807,8</b>

§ 28 (1) S. 1 Nr. 11 PfandBG Überschreitungen   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Gesamtbetrag der Forderungen nach §12 (1) PfandBG, die die Grenzen nach § 13 (1) S. 2 2. Halbsatz PfandBG überschreiten	-	-
Gesamtbetrag der Werte nach § 19 (1) PfandBG, die die Grenzen nach § 19 (1) S. 7 PfandBG überschreiten	-	-

§ 28 (1) S. 1 Nr. 12 PfandBG Überschreitungen   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Forderungen, die die Grenze nach § 19 (1) Nr. 2 PfandBG überschreiten	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 (1) Nr. 3 PfandBG überschreiten	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 19 (1) Nr. 4 PfandBG überschreiten	-	-

§ 28 (2) S. 1 Nr. 2 PfandBG Rückständige Leistungen   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	-	-
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	-	-

§ 28 (1) S. 1 Nr. 15 PfandBG Rückständige Leistungen   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt	-	-

**§ 28 (1) S. 1 Nr. 2 PfandBG | Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN) nach Pfandbriefgattung**

30.9.2024	30.9.2023
DE000CB0HR27	DE000CB0HR27
DE000CB0HR43	DE000CB0HR43
DE000CB0HR50	DE000CB0HR50
DE000CZ40KZ0	DE000CZ40J26
DE000CZ40LG8	DE000CZ40KZ0
DE000CZ40LQ7	DE000CZ40LG8
DE000CZ40MB7	DE000CZ40LM6
DE000CZ40MN2	DE000CZ40LQ7
DE000CZ40MQ5	DE000CZ40MB7
DE000CZ40MU7	DE000CZ40MH4
DE000CZ40MV5	DE000CZ40MN2
DE000CZ40NP5	DE000CZ40MQ5
DE000CZ40NU5	DE000CZ40MU7
DE000CZ40NY7	DE000CZ40MV5
DE000CZ439P6	DE000CZ40NNO
DE000CZ43Z23	DE000CZ40NP5
DE000CZ43Z56	DE000CZ40NU5
DE000CZ43Z72	DE000CZ40NY7
DE000CZ43ZE7	DE000CZ43ZE7
DE000CZ43ZF4	DE000CZ43ZF4
DE000CZ43ZJ6	DE000CZ43ZJ6
DE000CZ43ZS7	DE000CZ43ZS7
DE000CZ43ZW9	DE000CZ43ZW9
DE000CZ43ZX7	DE000CZ43ZX7
DE000CZ45VF8	DE000CZ43Z23
DE000CZ45VS1	DE000CZ43Z56
DE000CZ45W16	DE000CZ43Z72
DE000CZ45W24	DE000CZ45VF8
DE000CZ45W32	DE000CZ45VS1
DE000CZ45W40	DE000CZ45WY7
DE000CZ45W65	DE000CZ45W08
DE000CZ45W73	DE000CZ45W16
DE000CZ45W99	DE000CZ45W24
DE000CZ45WY7	DE000CZ45W32
DE000CZ45Y22	DE000CZ45W40
DE000CZ45YB1	DE000CZ45W65
DE000CZ45YG0	DE000CZ45W73
DE000CZ45YK2	DE000CZ45W99
DE000CZ45YLO	DE000EH1A3P2
DE000CZ45YX5	

## Öffentliche Pfandbriefe

§ 28 (1) S. 1 Nr. 1,3 und 7 PfandBG   Mio. € Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe	30.9.2024			30.9.2023		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>
Zu deckende Verbindlichkeiten	8.804,9	9.520,7	9.170,9	9.231,4	9.584,0	8.999,1
darunter: Pfandbriefumlauf	8.804,9	9.520,7	9.170,9	9.231,4	9.584,0	8.999,1
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	18.029,7	18.852,1	17.610,0	15.539,2	15.383,5	13.565,7
darunter: Darlehen zur Exportfinanzierung	2.610,7	2.711,1	2.623,7	2.633,5	2.739,2	2.595,4
darunter: Deckungswerte § 20 (1) PfandBG	18.029,7	18.852,1	17.610,0	15.539,2	15.383,5	13.565,7
darunter: Deckungswerte § 20 (2) PfandBG	-	-	-	-	-	-
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			8.588,2			4.826,1
Abschlag aus Währungsstresstest			-149,1			-259,5
<b>Überdeckung</b>	<b>9.224,7</b>	<b>9.331,4</b>	<b>8.439,1</b>	<b>6.307,7</b>	<b>5.799,4</b>	<b>4.566,6</b>
<b>Gesetzliche Überdeckung<sup>2</sup></b>	<b>358,5</b>	<b>190,4</b>	<b>-</b>	<b>378,5</b>	<b>191,7</b>	<b>-</b>
<b>Vertragliche Überdeckung</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Freiwillige Überdeckung</b>	<b>8.866,2</b>	<b>9.141,0</b>	<b>-</b>	<b>5.929,3</b>	<b>5.607,8</b>	<b>-</b>

<sup>1</sup> Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

<sup>2</sup> Das gesetzliche Überdeckungserfordernis setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG inkl. Zins- und Währungsstressszenarien und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG zusammen.

§ 28 (1) S. 1 Nr. 4 und 5 PfandBG   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
<b>Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von</b>		
bis zu sechs Monaten	153,5	1.105,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	450,5	469,5
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	2.096,0	1.101,3
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	62,2	1.443,5
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1.198,0	2.155,7
mehr als drei bis zu vier Jahren	273,0	198,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	391,0	273,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	3.167,4	1.302,9
mehr als zehn Jahren	1.013,2	1.182,0
<b>Gesamt</b>	<b>8.804,9</b>	<b>9.231,4</b>
<b>Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von</b>		
bis zu sechs Monaten	721,8	686,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	1.060,6	736,9
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	609,7	498,7
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	959,2	906,6
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1.435,5	1.247,9
mehr als drei bis zu vier Jahren	1.910,3	1.042,4
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1.284,4	1.691,5
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	4.478,1	3.630,3
mehr als zehn Jahren	5.569,9	5.098,4
<b>Gesamt</b>	<b>18.029,7</b>	<b>15.539,2</b>
<b>Öffentliche Pfandbriefe Fälligkeitsverschiebung (12 Monate)<sup>1</sup></b>		
bis zu sechs Monaten	-	-
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	-	-
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	153,5	1.105,5
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	450,5	469,5
mehr als zwei bis zu drei Jahren	2.158,3	2.544,9
mehr als drei bis zu vier Jahren	1.198,0	2.155,7
mehr als vier bis zu fünf Jahren	273,0	198,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2.373,4	1.410,8
mehr als zehn Jahren	2.198,2	1.347,0
<b>Gesamt</b>	<b>8.804,9</b>	<b>9.231,4</b>

<sup>1</sup> Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitenstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate. Es handelt sich hierbei um eine äußerst unwahrscheinliches Szenario, welches erst nach Ernennung eines Sachwalters zur Geltung kommen könnte. Weitere Informationen siehe Seite 15.

§ 28 (1) S. 1 Nr. 6 PfandBG   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Absolutbetrag der von Null verschiedenen größten sich ergebenden negativen Summe in den nächsten 180 Tagen i.S.d. § 4 (1a) S. 3 für die Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	-	440,1
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	-	179
Gesamtbetrag der Deckungswerte welche die Anforderungen von § 4 (1a) S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	628,7	658,7

§ 28 (1) S. 1 Nr. 8 und 9 PfandBG Weitere Deckungswerte   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
<b>Forderungen im Sinne des § 20 (2) S. 1 Nr. 2 PfandBG</b>		
Deutschland	-	-
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
<b>Gesamt</b>	-	-
<b>Forderungen im Sinne des § 20 (2) S. 1 Nr. 3a) bis c) PfandBG</b>		
Deutschland	-	-
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	-
<b>Gesamt</b>	-	-
<b>Forderungen im Sinne des § 20 (2) S. 1 Nr. 4 PfandBG</b>	-	-
Deutschland	-	-
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	-
<b>Gesamt</b>	-	-
<b>Gesamt</b>	-	-

§ 28 (3) Nr. 1 PfandBG Größenklassen   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Bis zu 10 Mio. €	2.019,4	1.891,8
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	7.677,9	6.547,8
Mehr als 100 Mio. €	8.332,3	7.099,6
<b>Gesamt</b>	<b>18.029,7</b>	<b>15.539,2</b>

§ 28 (1) S. 1 Nr. 14 PfandBG Fremdwährung   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Nettobarwert in Schweizer Franken	289,5	279,8
Nettobarwert in Britischen Pfund	448,5	812,7
Nettobarwert in US-Dollar	991,0	1.024,4

§ 28 (1) S. 1 Nr. 13 PfandBG Zinsstruktur   %	30.9.2024	30.9.2023
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	78,5	75,8
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	60,2	52,3



§ 28 (3) Nr. 2 PfandBG Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
<b>Gesamt</b>	<b>18.029,7</b>	<b>15.539,2</b>
<b>davon geschuldet von</b>		
<b>Staaten</b>	<b>449,6</b>	<b>455,8</b>
Italien	44,9	44,5
Kanada	9,6	16,2
Österreich	395,0	395,0
<b>Regionalen Gebietskörperschaften</b>	<b>3.205,5</b>	<b>3.489,1</b>
Deutschland	2.526,3	2.773,4
Frankreich	10,5	14,5
Italien	130,6	132,0
Japan	-	42,0
Kanada	17,0	17,9
Schweiz	497,9	486,1
Spanien	23,1	23,1
<b>Örtlichen Gebietskörperschaften</b>	<b>9.298,5</b>	<b>7.263,8</b>
Deutschland	8.290,8	5.589,1
Finnland	50,7	55,6
Frankreich	8,2	10,1
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	449,1	1.094,9
Italien	186,6	227,8
Japan	42,0	-
Schweiz	105,9	103,4
USA	165,2	183,0
<b>Sonstigen Schuldnern mit Sitz in</b>	<b>2.040,5</b>	<b>1.533,9</b>
Deutschland	2.028,5	1.513,0
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	12,0	20,8
<b>Gesamt</b>	<b>14.994,0</b>	<b>12.742,5</b>
<b>davon gewährleistet von</b>		
<b>Staaten</b>	<b>2.872,3</b>	<b>2.740,2</b>
Deutschland	1.610,8	1.831,0
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	1.610,8	1.724,3
Belgien	5,8	7,3
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	5,8	7,3
Dänemark	145,0	77,8
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	145,0	77,8
Finnland	93,1	51,3
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	93,1	51,3
Frankreich	187,7	204,6
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	187,7	204,6
Großbritannien/Nordirland Brit./Kanalinseln/Insel Man	69,1	79,0
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	69,1	79,0
Niederlande	118,9	102,7
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	118,9	102,7
Norwegen	34,9	39,7
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	34,9	39,7
Österreich	4,7	5,8
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	4,7	5,8
Polen	261,7	-
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	-	-
Schweden	0,7	1,4
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	0,7	1,4
Schweiz	257,8	265,8
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	257,8	265,8
Internationale Organisationen	82,2	73,7
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	82,2	73,7
<b>Regionalen Gebietskörperschaften</b>	<b>163,3</b>	<b>55,0</b>
Deutschland	114,9	-
Belgien	48,4	55,0
<b>Örtlichen Gebietskörperschaften</b>	<b>-</b>	<b>1,5</b>
Großbritannien/Nordirland Brit./Kanalinseln/Insel Man	-	1,5
<b>Sonstigen Schuldnern</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Deutschland	-	-
<b>Gesamt</b>	<b>3.035,7</b>	<b>2.796,7</b>
Deckungswerte § 20 (2) PfandBG	-	-
<b>Gesamt</b>	<b>18.029,7</b>	<b>15.539,2</b>

§ 28 (1) S. 1 Nr. 11 PfandBG Überschreitungen   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Gesamtbetrag der Forderungen nach § 20 (1) und (2) PfandBG, die die Grenzen nach § 20 (3) PfandBG überschreiten	-	-

§ 28 (1) S. 1 Nr. 12 PfandBG Überschreitungen   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Forderungen, die die Grenze nach § 20 (2) Nr. 2 PfandBG überschreiten	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 20 (2) Nr. 3 PfandBG überschreiten	-	-

§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Rückständige Leistungen   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	-	-
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	-	-

§ 28 (1) S. 1 Nr. 15 PfandBG Rückständige Leistungen   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt	-	-

§ 28 (1) S. 1 Nr. 2 PfandBG   Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN) nach Pfandbriefgattung		
	30.9.2024	30.9.2023
	CH0026096567	CH0026096567
	DE000CBOHR19	DE000CBOHR19
	DE000CZ439N1	DE000CZ43Z15
	DE000CZ43Z15	DE000EHOA1W3
	DE000CZ45YM8	DE000CZ45VX1
	DE000CZ45YU1	DE000CZ45V33
	DE000EHOA1W3	DE000CZ45VW3
	DE000HBEIMF6	DE000HBEIMF6

## Schiffspfandbriefe

Die Commerzbank Aktiengesellschaft hat mit Wirkung zum 31. Mai 2017 die Erlaubnis zum Betreiben des Schiffspfandbriefgeschäfts zurückgegeben. Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht hat eine Ausnahme von der nach dem § 26 Abs. 1 Nr. 4 Pfandbriefgesetz vorgeschriebenen Begrenzung für weitere Deckungswerte ab 1. Juni 2017 gestattet. Die begebenen Schiffspfandbriefe sind vollständig durch weitere Deckungswerte besichert, die die Voraussetzungen zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen und – soweit sie die Begrenzung des Pfandbriefgesetzes für weitere Deckungswerte übersteigen – zusätzliche von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht festgelegte Bonitätskriterien erfüllen.

§ 28 (1) S. 1 Nr. 1, 3 und 7 PfandBG   Mio. € Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe	30.9.2024			30.9.2023		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>
Zu deckende Verbindlichkeiten	44,0	46,1	45,7	59,0	61,1	59,3
darunter: Pfandbriefumlauf	44,0	46,1	45,7	59,0	61,1	59,3
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	76,5	74,6	73,4	78,5	73,3	70,0
darunter: Deckungsdarlehen	-	-	-	-	-	-
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. (1) PfandBG	76,5	74,6	73,4	78,5	73,3	70,0
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			27,7			10,7
Abschlag aus Währungsstresstest			-			-
<b>Überdeckung</b>	<b>32,5</b>	<b>28,5</b>	<b>27,7</b>	<b>19,5</b>	<b>12,2</b>	<b>10,7</b>
<b>Gesetzliche Überdeckung<sup>2</sup></b>	<b>3,1</b>	<b>0,9</b>	<b>-</b>	<b>4,2</b>	<b>1,2</b>	<b>-</b>
<b>Vertragliche Überdeckung</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Freiwillige Überdeckung</b>	<b>29,4</b>	<b>27,6</b>	<b>-</b>	<b>15,3</b>	<b>11,0</b>	<b>-</b>

<sup>1</sup> Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

<sup>2</sup> Das gesetzliche Überdeckungserfordernis setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG inkl. Zins- und Währungsstressszenarien und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG zusammen.

§ 28 (1) S. 1 Nr. 4 und 5 PfandBG   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
<b>Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von</b>		
bis zu sechs Monaten	-	10,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	-	5,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	44,0	-
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	-	-
mehr als zwei bis zu drei Jahren	-	44,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	-	-
mehr als vier bis zu fünf Jahren	-	-
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	-	-
mehr als zehn Jahren	-	-
<b>Gesamt</b>	<b>44,0</b>	<b>59,0</b>
<b>Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von</b>		
bis zu sechs Monaten	-	7,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	-	-
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	57,0	-
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	-	-
mehr als zwei bis zu drei Jahren	19,5	57,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	-	14,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	-	-
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	-	-
mehr als zehn Jahren	-	-
<b>Gesamt</b>	<b>76,5</b>	<b>78,5</b>
<b>Schiffspfandbriefe Fälligkeitsverschiebung (12 Monate)<sup>1</sup></b>		
bis zu sechs Monaten	-	-
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	-	-
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	-	10,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	-	5,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	44,0	-
mehr als drei bis zu vier Jahren	-	44,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	-	-
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	-	-
mehr als zehn Jahren	-	-
<b>Gesamt</b>	<b>44,0</b>	<b>59,0</b>

<sup>1</sup> Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitenstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate. Es handelt sich hierbei um eine äußerst unwahrscheinliches Szenario, welches erst nach Ernennung eines Sachwalters zur Geltung kommen könnte. Weitere Informationen siehe Seite 15.

§ 28 (1) S. 1 Nr. 6 PfandBG   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Absolutbetrag der von Null verschiedenen größten sich ergebenden negativen Summe in den nächsten 180 Tagen i.S.d. § 4 (1a) S. 3 PfandBG für die Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	1,7	12,1
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	112	115
Gesamtbetrag der Deckungswerte welche die Anforderungen von § 4 (1a) S. 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	74,6	73,3

§ 28 (1) S. 1 Nr. 8, 9 und 10 PfandBG Weitere Deckungswerte   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
<b>Forderungen gemäß § 26 (1) S. 1 Nr. 3 PfandBG</b>		
Deutschland	-	-
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	-
<b>Gesamt</b>	-	-
<b>Forderungen gemäß § 26 (1) S. 1 Nr. 4 PfandBG</b>		
Deutschland	-	-
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	-
<b>Gesamt</b>	-	-
<b>Forderungen gemäß § 26 (1) S. 1 Nr. 5 PfandBG</b>		
Deutschland	71,5	71,5
Griechenland	5,0	-
Slowakei	-	7,0
<b>Gesamt</b>	<b>76,5</b>	<b>78,5</b>
<b>Gesamt</b>	<b>76,5</b>	<b>78,5</b>

§ 28 (4) S. 1 Nr. 1 a Größenklassen   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Bis zu 0,5 Mio. €	-	-
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	-	-
Mehr als 5 Mio. €	-	-
<b>Gesamt</b>	-	-

§ 28 (1) S. 1 Nr. 14 PfandBG Fremdwährung   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Nettobarwert	-	-

§ 28 (1) S. 1 Nr. 13 PfandBG Zinsstruktur   %	30.9.2024	30.9.2023
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	100,0	100,0
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,0	100,0

§ 28 (4) S. 1 Nr. 1 b PfandBG Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke   Mio. €	30.9.2024	30.9.2023
Seeschiffe	-	-
Binnenschiffe	-	-
<b>Gesamt</b>	-	-

<b>§ 28 (1) S. 1 Nr. 11 PfandBG Überschreitungen   Mio. €</b>	<b>30.9.2024</b>	<b>30.9.2023</b>
Gesamtbetrag der Schiffshypotheken nach § 21 PfandBG, die die Grenzen nach § 22 (5) S. 2 PfandBG überschreiten	-	-
Gesamtbetrag der Werte nach § 26 (1) PfandBG, die die Grenzen nach § 26 (1) S. 6 PfandBG überschreiten	-	-

<b>§ 28 (1) S. 1 Nr. 12 PfandBG Überschreitungen   Mio. €</b>	<b>30.9.2024</b>	<b>30.9.2023</b>
Forderungen, die die Grenze nach § 26 (1) Nr. 3 PfandBG überschreiten	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 26 (1) Nr. 4 PfandBG überschreiten	-	-
Forderungen, die die Grenze nach § 26 (1) Nr. 5 PfandBG überschreiten	-	-

<b>§ 28 (4) Nr. 2 PfandBG Rückständige Leistungen   Mio. €</b>	<b>30.9.2024</b>	<b>30.9.2023</b>
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	-	-
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	-	-

<b>§ 28 (1) S. 1 Nr. 15 PfandBG Rückständige Leistungen   Mio. €</b>	<b>30.9.2024</b>	<b>30.9.2023</b>
Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt.	-	-

<b>§ 28 (1) S. 1 Nr. 2 PfandBG   Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN) nach Pfandbriefgattung</b>		
	<b>30.9.2024</b>	<b>30.9.2023</b>
-	-	-
-	-	-
-	-	-

## **Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe (Hypotheken-, Öffentliche und Schiffspfandbriefe)**

---

### **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.

### **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.