

Veröffentlichung gemäß § 28 PfandBG  
Hypothekenpfandbriefe

4. Quartal 2025  
Stichtag: 31.12.2025

.Deka





## Inhaltsverzeichnis

Veröffentlichung gemäß § 28 PfandBG	Seite(n)
I. Gesamtbeträge nach Nennwerten und Barwerten	3
II. vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell	3
III. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse	3
IV. Gesamtbeträge nach Barwerten	4
V. Laufzeitstruktur	5
VI. Aufteilung der Deckungsmasse nach Größenklassen	6
VII. Anteil der festverzinslichen Deckungswerte und Pfandbriefe	7
VIII. Volumengewichteter Durchschnitt der Laufzeit	7
IX. Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	7
X. Gesamthöhe weiterer Deckungswerte	8
XI. Überschreitungen	9
XII. Aufteilung der Deckungsmasse nach Art der Nutzung	10-12
XIII. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen (in Mio. EUR)	13
XIV. Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt (in Mio. EUR)	13
XV. Kennzahlen zur Liquidität	14
XVI. Liste internationaler Wertpapierkennnummern der Internationalen Organisation für Normung (ISIN) nach Pfandbriefgattung nach § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	15

## Zusätzliche freiwillige Angaben

I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse	16-19
II. Zusätzliche freiwillige Angaben zum Umlauf	20

# Quartalsveröffentlichung per 31.12.2025 für Hypothekenpfandbriefe gemäß § 28 PfandBG

## I. Gesamtbeträge nach Nennwerten und Barwerten

Gesamtbeträge in Mio. EUR	Nennwert		Barwert	
	Q4/2025	Q4/2024*	Q4/2025	Q4/2024*
Umlauf Hypothekenpfandbriefe	<b>411,0</b>	851,0	<b>413,9</b>	853,1
Deckungsmasse für Hypothekenpfandbriefe	<b>1.325,8</b>	1.130,4	<b>1.348,4</b>	1.132,3
Überdeckung	<b>914,8</b>	279,4	<b>934,5</b>	279,2
Überdeckung in Prozent vom Pfandbriefumlauf	<b>222,6 %</b>	32,8 %	<b>225,8 %</b>	32,7 %
Gesetzliche Überdeckung *	<b>16,4</b>	33,8	<b>8,3</b>	17,1
Vertragliche Überdeckung	-	-		
Freiwillige Überdeckung	<b>898,4</b>	245,6	<b>926,2</b>	262,2

\* Das gesetzliche Überdeckungserfordernis setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG inkl. Zins- und Währungsstresszenarien und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG zusammen.

## II. vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells in Mio. EUR	Nennwert		Barwert	
	Q4/2025	Q4/2024	Q4/2025	Q4/2024
Überdeckung nach dem vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell	<b>914,8</b>	279,4	<b>934,5</b>	279,2
Überdeckung in Prozent vom Pfandbriefumlauf	<b>222,6 %</b>	32,8 %	<b>225,8 %</b>	32,7 %

## III. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse

Gesamtbeträge in Mio. EUR	Nennwert	
	Q4/2025	Q4/2024
Derivate	<b>0,0</b>	0,0

#### IV. Gesamtbeträge nach Barwerten

Gesamtbeträge in Mio. EUR	Risikobarwert + 250 BP		Risikobarwert - 250 BP		Risikobarwert Währungsstress	
	Q4/2025	Q4/2024*	Q4/2025	Q4/2024*	Q4/2025	Q4/2024*
Umlauf Hypothekenpfandbriefe	<b>403,9</b>	830,0	<b>424,4</b>	877,4	<b>403,9</b>	830,0
Deckungsmasse für Hypothekenpfandbriefe	<b>1.284,5</b>	1.069,9	<b>1.419,1</b>	1.201,7	<b>1.275,7</b>	1.069,9
Überdeckung	<b>880,6</b>	239,9	<b>994,7</b>	324,2	<b>871,8</b>	239,9
Überdeckung in Prozent vom Pfandbriefumlauf	<b>218,1</b> %	28,9 %	<b>234,4</b> %	37,0 %	<b>215,9</b> %	28,9 %

  

Fremdwährungen	Nettobarwert in Fremdwährung (in Mio.)		Wechselkurs		Nettobarwert in Mio. EUR	
	Q4/2025	Q4/2024	Q4/2025	Q4/2024	Q4/2025	Q4/2024
GBP	<b>52,6</b>	0,0	<b>0,87260</b>	0,82918	<b>60,3</b>	0,0
<b>Gesamtsumme</b>					<b>60,3</b>	0,00

(\*) Hinweis: Die Ermittlung des Risikobarwertes erfolgt nach Maßgabe des statischen Ansatzes gemäß PfandBarwertV

## V. Laufzeitstruktur

Laufzeitbänder	<=	6 Monate	Pfandbriefumlauf in Mio. EUR		Deckungsmasse in Mio. EUR		Pfandbriefumlauf bei Fälligkeitsverschiebung um 12 Monate* in Mio. EUR	Pfandbriefumlauf bei Fälligkeitsverschiebung um 12 Monate* in Mio. EUR
			Q4/2025	Q4/2024	Q4/2025	Q4/2024	Q4/2025	Q4/2024*
	<=	6 Monate	<b>50,0</b>	50,0	<b>135,0</b>	1,0	<b>0,0</b>	0,0
6 Monate	<=	12 Monate	<b>256,0</b>	440,0	<b>110,0</b>	226,5	<b>0,0</b>	0,0
12 Monate	<=	18 Monate	<b>0,0</b>	50,0	<b>209,9</b>	81,8	<b>50,0</b>	50,0
18 Monate	<=	2 Jahre	<b>105,0</b>	256,0	<b>203,8</b>	39,0	<b>256,0</b>	440,0
2 Jahre	<=	3 Jahre	<b>0,0</b>	55,0	<b>281,5</b>	350,3	<b>105,0</b>	306,0
3 Jahre	<=	4 Jahre	<b>0,0</b>	0,0	<b>188,5</b>	240,9	<b>0,0</b>	55,0
4 Jahre	<=	5 Jahre	<b>0,0</b>	0,0	<b>98,9</b>	117,4	<b>0,0</b>	0,0
5 Jahre	<=	10 Jahre	<b>0,0</b>	0,0	<b>98,3</b>	73,4	<b>0,0</b>	0,0
	>	10 Jahre	<b>0,0</b>	0,0	<b>0,0</b>	0,0	<b>0,0</b>	0,0
<b>Gesamtsumme</b>			<b>411,0</b>	851,0	<b>1.325,8</b>	1.130,4	<b>411,0</b>	<b>851,0</b>

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

### Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe:

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 Verschiebungsszeitraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG.

Der Sachwalters 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 Sachwalters entsprechend der Erforderlichkeit.

Der Sachwalters kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernenntung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalters 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 Sachwalters darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalters 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 (Überholverbote). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbote zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.

Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe

## VI. Aufteilung der Deckungsmasse nach Größenklassen

**Gesamtnennwert der Deckungsmasse nach Größenklassen (in Mio. EUR)**

		Q4/2025	Q4/2024
Ordentliche Deckung	<= 0,3 Mio. EUR	<b>0,0</b>	0,0
Grundpfandrechtlich besichert			
Ordentliche Deckung	0,3 Mio. EUR <= 1,0 Mio. EUR	<b>0,0</b>	0,0
Grundpfandrechtlich besichert			
Ordentliche Deckung	1,0 Mio. EUR <= 10,0 Mio. EUR	<b>45,3</b>	35,4
Grundpfandrechtlich besichert			
Ordentliche Deckung	> 10,0 Mio. EUR	<b>932,6</b>	870,4
Grundpfandrechtlich besichert			
<b>Summe</b>		<b>978,0</b>	905,7
Weitere Deckungswerte gem. § 19 Absatz 1 und Werte der barwertigen sichernden Überdeckung gem. §4 Abs.1 S. 3 PfandBG		<b>347,9</b>	224,7
<b>Gesamtsumme</b>		<b>1.325,8</b>	1.130,4

## VII. Anteil der festverzinslichen Deckungswerte und Pfandbriefe

Verhältnis der Gesamtsummen zu den Anteilen festverzinslicher Positionen	Gesamtbeträge in Mio. EUR		davon: Nennwert an festverzinslichen Positionen		davon: Prozentualer Anteil an festverzinslichen Positionen	
	Q4/2025	Q4/2024	Q4/2025	Q4/2024	Q4/2025	Q4/2024
Umlauf Hypothekenpfandbriefe	<b>411,0</b>	851,0	<b>411,0</b>	851,0	<b>100,0 %</b>	100,0 %
Deckungsmasse für Hypothekenpfandbriefe	<b>1.325,8</b>	1.130,4	<b>1.196,2</b>	980,1	<b>90,2 %</b>	86,7 %

## VIII. Volumengewichteter Durchschnitt der Laufzeit

Angaben zu Forderungen gem. § 12 PfandBG	Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen in Jahren	
	Q4/2025	Q4/2024
Verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe gem. § 28 Abs.2 Nr. 4 PfandBG	<b>3,5</b>	4,5

## IX. Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf

Angaben zu Forderungen gem. § 12 PfandBG	Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in Prozent	
	Q4/2025	Q4/2024
Beleihungsauslauf gem. § 28 Absatz 2 Satz 1 Nr. 3 PfandBG	<b>59,9</b>	59,9

## X. Gesamthöhe weiterer Deckungswerte

Gesamtbetrag der weiteren Deckungswerte  
gem. § 19 Abs. 1 S. 1 PfandBG

	Gesamtbeträge in Mio. EUR	
	Q4/2025	Q4/2024
	347,9	224,7

Davon weitere Deckungswerte gem. § 28 Abs. 1 S.1 Nr. 8  
in Verbindung mit § 19 Abs. 1 Nr. 2 a) und b) PfandBG

Gesamtbeträge in Mio. EUR

davon: Gedeckte Schuldverschreibungen nach Art. 129 der VO (EU) 575/2013

Sitzland der Schuldner	Code (*)	Q4/2025	Q4/2024	Q4/2025	Q4/2024
Bundesrepublik Deutschland	DE	82,6	32,7	82,6	32,7
Belgien	BE	50,0	50,0	50,0	50,0
Frankreich	FR	61,1	20,0	61,1	20,0
Spanien	ES	20,0	0,0	20,0	0,0
<b>Gesamtsumme</b>		<b>213,7</b>	<b>102,7</b>	<b>213,7</b>	<b>102,7</b>

Davon weitere Deckungswerte gem. § 28 Abs. 1 S.1 Nr. 9  
in Verbindung mit § 19 Abs. 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG

Gesamtbeträge in Mio. EUR

davon: Gedeckte Schuldverschreibungen nach Art. 129 der VO (EU) 575/2013

Sitzland der Schuldner	Code (*)	Q4/2025	Q4/2024	Q4/2025	Q4/2024
Bundesrepublik Deutschland	DE	1,0	1,0	0,0	0,0
Finnland	FI	18,0	18,0	18,0	18,0
Frankreich	FR	28,0	28,0	28,0	28,0
Norwegen	NO	25,0	25,0	25,0	25,0
<b>Gesamtsumme</b>		<b>72,0</b>	<b>72,0</b>	<b>71,0</b>	<b>71,0</b>

Davon weitere Deckungswerte gem. § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 10 in Verbindung mit  
§ 19 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG (Schuldverschreibungen nach §20 Abs. 1 PfandBG)

Gesamtbeträge in Mio. EUR

Sitzland der Schuldner	Code (*)	Q4/2025	Q4/2024
Bundesrepublik Deutschland	DE	50,0	50,0
Belgien	BE	12,2	0,0
<b>Gesamtsumme</b>		<b>62,2</b>	<b>50,0</b>

(\*) Hinweis: Der Ausweis der Ländercodes basiert auf den zweistelligen ISO-Codes gemäß 'ISO 3166 alpha-2' der Internationalen Organisation für Normung (ISO).

## XI. Überschreitungen

Angaben zu § 28 Absatz 1 S. 1 Nr. 11 und 12 PfandBG	Gesamtbeträge in Mio. EUR	
	Q4/2025	Q4/2024
Forderungen, die die Begrenzungen des § 13 Abs.1 S. 2 PfandBG überschreiten (§ 28 Abs.1 S. 1 Nr. 11 PfandBG)	<b>0,0</b>	0,0
Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs.1 S. 7 PfandBG überschreiten (§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11 PfandBG)	<b>0,0</b>	0,0
Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG überschreiten (§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 PfandBG)	<b>0,0</b>	0,0
Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG überschreiten (§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 PfandBG)	<b>0,0</b>	0,0
Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG überschreiten (§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 PfandBG)	<b>0,0</b>	0,0

## XII. Aufteilung der Deckungsmasse nach Art der Nutzung

Gesamtsumme	Gewerblich		Wohnwirtschaftlich	
	Betrag in Mio. EUR		Betrag in Mio. EUR	
	Q4/2025	Q4/2024	Q4/2025	Q4/2024
Eigentumswohnungen	0,0	0,0	0,0	0,0
Ein- und Zweifamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	738,2	709,7	0,0	0,0
Handelsgebäude	0,0	63,0	0,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	239,7	133,0	0,0	0,0
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Summe</b>	<b>978,0</b>	<b>905,7</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

## XII. Aufteilung der Deckungsmasse nach Art der Nutzung

Bundesrepublik Deutschland	Gewerblich		Wohnwirtschaftlich	
	Betrag in Mio. EUR		Betrag in Mio. EUR	
	Q4/2025	Q4/2024	Q4/2025	Q4/2024
Eigentumswohnungen	0,0	0,0	0,0	0,0
Ein- und Zweifamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	234,1	232,6	0,0	0,0
Handelsgebäude	0,0	63,0	0,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	230,9	123,3	0,0	0,0
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Summe</b>	<b>465,0</b>	<b>418,8</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

## XII. Aufteilung der Deckungsmasse nach Art der Nutzung

Frankreich	Gewerblich		Wohnwirtschaftlich	
	Betrag in Mio. EUR		Betrag in Mio. EUR	
	Q4/2025	Q4/2024	Q4/2025	Q4/2024
Eigentumswohnungen	0,0	0,0	0,0	0,0
Ein- und Zweifamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	449,2	477,2	0,0	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	8,8	9,7	0,0	0,0
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Summe</b>	<b>458,0</b>	<b>486,9</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

## XII. Aufteilung der Deckungsmasse nach Art der Nutzung

Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland	Gewerblich		Wohnwirtschaftlich	
	Betrag in Mio. EUR		Betrag in Mio. EUR	
	Q4/2025	Q4/2024	Q4/2025	Q4/2024
Eigenumswohnungen	0,0	0,0	0,0	0,0
Ein- und Zweifamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	54,9	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Summe</b>	<b>54,9</b>	0,0	0,0	0,0

### XIII. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen (in Mio. EUR)

Belegenheit der Grundstückssicherheit      Gesamtbeträge in Mio. EUR

Land	Code (*)	Q4/2025	Q4/2024
Bundesrepublik Deutschland	DE	0,0	0,0
Frankreich	FR	0,0	0,0
Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland	GB	0,0	0,0
<b>Gesamtsumme</b>		<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

### XIV. Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt (in Mio. EUR)

Belegenheit der Grundstückssicherheit      Gesamtbeträge in Mio. EUR

Land	Code (*)	Q4/2025	Q4/2024
Bundesrepublik Deutschland	DE	0,0	0,0
Frankreich	FR	0,0	0,0
Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland	GB	0,0	0,0
<b>Gesamtsumme</b>		<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

(\*) Hinweis: Der Ausweis der Ländercodes basiert auf den zweistelligen ISO-Codes gemäß 'ISO 3166 alpha-2' der Internationalen Organisation für Normung (ISO).

## XV. Kennzahlen zur Liquidität

Kennzahlen zur Liquität nach § 28 Abs. 1 S. 1 N. 6 PfandBG	Gesamtbeträge in Mio. EUR	
	Q4/2025	Q4/2024
Größte sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a S.3 PfandBG	0,0	-48,9
Am wievielten der nächsten 180 Tage ergibt sich diese größte negative Summe	-	15,0
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S.3 PfandBG erfüllen	276,6	210,8

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

Q4/2025	Q4/2024
ISIN	ISIN
DE000DK013Q3	DE000DK010T3
DE000DK0YUH5	DE000DK0JTX5
DE000DK0YUS2	DE000DK0JTZ0
	DE000DK0YUH5
	DE000DK0YUS2
	XS2689094279

Q4/2025	Q4/2024
ISIN	ISIN
DE000DK0JTZ0	DE000DK011K0
DE000DK0YUR4	DE000DK0JTY3
XS2689094279	DE000DK0T061
	DE000DK0YUR4
	XS2517101478

## I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse

		Q4/2025
WAL der Deckungsmasse (Total)	in Jahren	2,4
Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stresszenarien)	in %	2,0

Währungspositionen (nominal)	in Mio. EUR	Q4/2025
EUR		1.270,9
GBP		54,9

Aktuelles Pfandbriefrating (gemäß Ratingagentur)	Q4/2025
Moody's	Aaa

## I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse

Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S.d. § 28 Absatz 1 Nr. 8 und 9 PfandBG nach Bonitätsstufe	in Mio. EUR	Q4/2025
Bonitätsstufe 1		<b>71,0</b>
Bonitätsstufe 2		<b>213,7</b>

Derivate	Q4/2025	
Sind Derivate in Deckung?	Ja / Nein	Nein
Nettobarwert der Derivate in Deckung	in Mio. EUR	0
Typ der Swap-Kontrahenten (I=Intern, E=Extern, B=Beide, N=None)	(I, E, B, N)	N

## I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse

Kredite (*)	Wohnwirtschaftlich		Gewerblich
	Q4/2025	Q4/2025	
Anzahl der Kredite		0	25
Anzahl der Kreditnehmer		0	32
Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer	in Mio. EUR	0,0	516,0
Anzahl der Objekte		0	42
Selbstgenutzte Wohnungen in der Deckungsmasse	in Mio. EUR	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser in der Deckungsmasse	in Mio. EUR	0,0	0,0

Kredite (*)	Q4/2025	
Anteil von "insured mortgages"	in %	100,0%
Sind Versicherungen Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja / Nein	Ja
Sind garantierte Kredite in Deckungsmasse enthalten?	Ja / Nein	Nicht anwendbar (**)
Anteil garantierter Kredite	in %	Nicht anwendbar (**)
Sind "self certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja / Nein	Nicht anwendbar (**)
Sind "limited certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja / Nein	Nicht anwendbar (**)
Anteil von "non first lien mortgages"	in %	Nicht anwendbar (**)
Sind ABS Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja / Nein	Nicht anwendbar (**)
"interest only loans"	in Mio. EUR	918,2

(\*) Hinweis: Die Berechnungen beziehen sich nur auf Titel der ordentlichen Deckung.

(\*\*) Hinweis: Nicht anwendbar nach derzeitiger Rechtslage.

## I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse

Deckungsmaße nach Beleihungsauslauf in Bandbreiten			in Mio. EUR	Q4/2025
> 0%	<=	20%		0,0
> 20%	<=	30%		0,0
> 30%	<=	40%		0,0
> 40%	<=	50%		0,0
> 50%	<=	60%		978,0

Deckungsmaße nach Alter der Kredite in Bandbreiten - seasoning - residential + commercial			in Mio. EUR	Q4/2025
	<=	12 Monate		123,8
12 Monate	<=	24 Monate		237,5
24 Monate	<=	36 Monate		25,7
36 Monate	<=	60 Monate		335,9
60 Monate	<=	120 Monate		255,1
120 Monate	>			0,0

## II. Zusätzliche freiwillige Angaben zum Umlauf

		Q4/2025
WAL der ausstehenden Pfandbriefe (Total)	in Jahren	<b>1,0</b>
Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?	Ja / Nein	<b>Ja</b>
Wenn ja: Ausmaß der Fälligkeitsverschiebung?	in Monaten	<b>12</b>
Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?	Ja / Nein	<b>Ja</b>
Sind Pass through Strukturen enthalten?	Ja / Nein	<b>Nicht anwendbar (*)</b>

Währungspositionen (nominal)	in Mio. EUR	Q4/2025
EUR		<b>411,0</b>

(\*) Hinweis: Nicht anwendbar nach derzeitiger Rechtslage.