pbb DEUTSCHE PFANDBRIEFBANK

WER WIR SIND
Die pbb stellt sich vor

DISCLAIMER

- Diese Präsentation stellt weder ein Angebot noch eine Einladung zur Zeichnung oder zum Erwerb von Wertpapieren in irgendeiner Rechtsordnung, einschließlich der Rechtsordnung der Vereinigten Staaten von Amerika, dar. Wertpapiere dürfen in den Vereinigten Staaten von Amerika nicht angeboten oder verkauft werden, es sei denn, sie sind registriert oder von der Registrierungspflicht gemäß dem U.S. Securities Act befreit. Die Deutsche Pfandbriefbank AG (pbb) beabsichtigt nicht, Wertpapiere in den Vereinigten Staaten von Amerika öffentlich anzubieten.

- Für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der in dieser Präsentation dargestellten Informationen wird keine Gewähr übernommen. Sie müssen Ihre eigene unabhängige Prüfung und Bewertung der geschäftlichen und finanziellen Lage der pbb und ihrer direkten und indirekten Tochtergesellschaften und deren Wertpapiere vornehmen. Nichts in dieser Präsentation dient als Grundlage für vertragliche Vereinbarungen oder andere verbindliche Verpflichtungen.

- Diese Präsentation darf nur unter solchen Umständen, unter denen Artikel 21(1) des britischen Financial Services and Markets Act 2000 keine Anwendung findet, an Personen im Vereinigten Königreich zur Verfügung gestellt, verteilt oder weitergegeben werden.

- Diese Präsentation darf in Australien nur solchen Personen zur Verfügung gestellt oder an solche Personen verteilt oder weitergegeben werden, die im Sinne von Artikel 761G des Australian Corporations Act als „Firmenkunden“ („Wholesale Clients“) gelten.

- Diese Präsentation enthält zukunftsgerichtete Aussagen, die auf Berechnungen, Schätzungen und Annahmen der Unternehmensleitung und externer Berater basieren und für gerechtfertigt gehalten werden. Diese Aussagen können durch Wörter wie „kann“, „plant“, „erwartet“, „glaubt“ und ähnliche Ausdrücke oder durch ihren Kontext identifiziert werden und werden auf der Grundlage des aktuellen Wissensstands und der aktuellen Annahmen getroffen. Verschiedene Faktoren können dazu führen, dass die tatsächlichen zukünftigen Ergebnisse, Leistungen oder Ereignisse wesentlich von den in diesen Aussagen beschriebenen abweichen. Zu diesen Faktoren gehören die allgemeine Wirtschaftslage, die Bedingungen auf den Finanzmärkten in Deutschland, in Europa, in den Vereinigten Staaten und anderswo, die Leistung der Kernmärkte der pbb und Änderungen von Gesetzen und Vorschriften. Es wird keine Verpflichtung übernommen, zukunftsgerichtete Aussagen zu aktualisieren.

- Durch die Teilnahme an dieser Präsentation oder die Annahme einer Kopie der präsentierten Folien erklären Sie sich mit den genannten Einschränkungen einverstanden.

UNTERNEHMENSPROFIL | KOMPETENZEN

Wer wir sind? Was tun wir? Wo liegen unsere Stärken?

Deutsche Pfandbriefbank AG (pbb) – eine **führende europäische Spezialbank für die gewerbliche Immobilienfinanzierung (CRE)** mit zwei strategischen Geschäftssegmenten.

RE FINANCE SOLUTIONS (REFS)

- **Kreditgeber für die Immobilienbranche**
- entweder **alleiniger Kreditgeber** oder
- bei großvolumigen Transaktionen **mit Finanzierungspartnern**

RE INVESTMENT SOLUTIONS (REIS)

- kombiniert **das außerbilanzielle, provisionsbasierte Geschäft**
- zwei Säulenmodell:
  - **pbb invest**
  - **Originate & Cooperate**

Die pbb refinanziert ihre Bilanz hauptsächlich über den Kapitalmarkt mit **Hypothekenpfandbriefen** und **ungedeckten Anleihen**. Ergänzend dazu bietet sie **Privatkunden Tages- und Festgelder** über die Marke „**pbb direkt**“ an.

REAL ESTATE FINANCE SOLUTIONS – REFS

Geschäftssegmente der pbb

Refinanzierung | **Kreditvergabe**

Anleger

Anleihen
(z. B. Pfandbriefe)

Zinsen + Tilgung

pbb

Eine führende europäische Spezialbank für die gewerbliche Immobilienfinanzierung

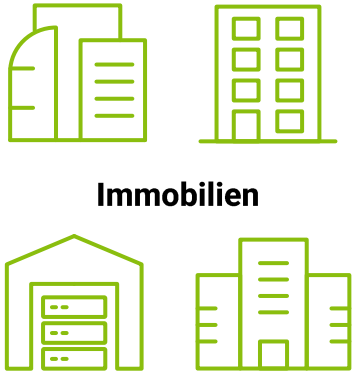
Kredite

Zinsen + Tilgung

Kreditnehmer

Kapitalmärkte | **Anleihen-Emissionen**

Investitionen



Immobilien

<u>Kapitalmarkt-Refinanzierung</u>

- → **Besicherte Finanzierung:** Pfandbrief als zentrales Finanzierungsinstrument, besichert durch die finanzierten Immobilien mittels erstrangiger Grundschulden
- → **Unbesicherte Finanzierung:** starker Fokus auf „Green Senior Preferred“-Bonds

<u>Privatkundeneinlagen</u>

- → **pbb direkt:** Etablierte Online-Banking-Plattform

REAL ESTATE FINANCE SOLUTIONS – REF

Geschäftssegmente der pbb

- **Zielvolumen** für Neugeschäft: **20 Mio. €** bis **100 Mio. €**, größere **Transaktionen mit renommierten Partnerbanken** in Deutschland und Europa
- **Finanzierungsarten**: Variabel und zinsgesichert
- **Laufzeiten**: Ein bis zehn Jahre

Unsere Kunden: Immobilienfachleute	Unsere Finanzierungsdienstleistungen/-produkte	Finanzierte Anlageklassen
Investoren → Internationale und nationale börsennotierte sowie inhabergeführte Unternehmen → Family Offices → Wohnungsbaugesellschaften → Versicherungsgesellschaften → Institutionelle Investoren **Bauträger** → Gewerbliche Bauträger → Wohnungsbauunternehmen	→ Finanzierung von Bestandimmobilien und Portfolien (auch länderübergreifend) → Finanzierung von Objekt-Repositionierungen → Capexfinanzierungen (develop to green) → Development und Bauträgerfinanzierung → Ganzheitliche Finanzierungskonzepte unter Einbindung strategischer Partner Stand-alone und/oder mit Beteiligung von Finanzierungspartnern	→ Stadthotels → Rechenzentren → Wohnimmobilien (inkl. Serviced Apartments, Studenten- und Seniorenwohnheime) → Logistik → Einzelhandel/Fachmarktzentren → Büro → Grundstücke → Gemischte Nutzung/ Sonstige

Ertragsart: Zinserträge

REAL ESTATE INVESTMENT SOLUTIONS – REIS

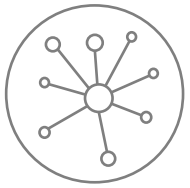
Geschäftssegmente der pbb

pbb invest
Investment-, Vermögens-, Immobilien- und Facility-Management

Spezialist für Real Estate Investment Solutions, speziell **für institutionelle Investoren** mit ESG-Fokus

Strukturierung und Initiierung von **Eigenkapital- und Fremdkapital-Investmentprodukten**

Originate & Cooperate (O&C)
Erweiterung des traditionellen Kreditgeschäfts um innovative Angebote an Finanzdienstleistungen und -produkten



pbb-Kunden haben **Zugang** zum **sorgfältig ausgewählten Netzwerk an Finanzierungspartnern** in Europa sowie **einer Vielzahl** von Versicherungsgesellschaften, alternativen Kreditgebern, Pensionsfonds und Family Offices
→ **Zugang** zu **breiterem Spektrum an Finanzierungsmöglichkeiten**

Gemeinsame Entwicklung einer **passenden Finanzierungsstruktur** mit dem Kunden **– zugeschnitten auf die individuellen Anforderungen** über das erforderliche Eigenkapital hinweg

Expertise bei der **Akquise** und **Strukturierung** von **Fremdkapitalpartnern**, ebenso bei **Dienstleistungsangeboten** (**Due-Diligence-Unterstützung, Konsortial oder Betreuungsleistungen für Kredite)**

Ertragsart: Gebühreneinnahmen[1]

[1] Gebühreneinnahmen = Provisionsergebnis + sonstiges betriebliches Ergebnis (Facility & Property Management)

STANDORTE, NIEDERLASSUNGEN, MÄRKTE*

Näher am Kunden

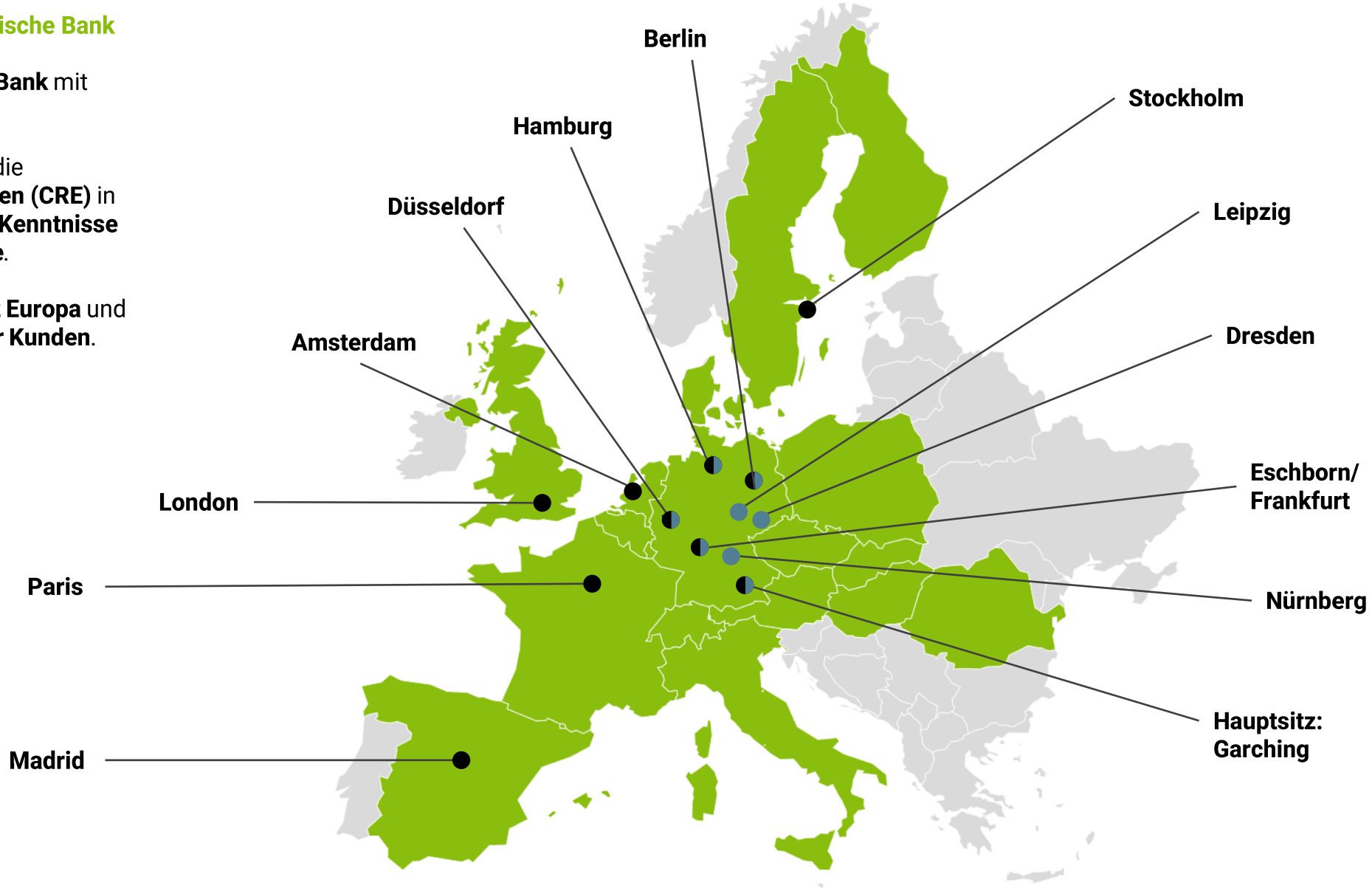
pbb – eine durch und durch europäische Bank

Wir verstehen uns als **europäische Bank** mit **Hauptsitz im Herzen Europas.**

Als eine der **führenden Banken** für die Finanzierung von **Gewerbeimmobilien (CRE)** in Europa verfügen wir über **fundierte Kenntnisse** in den **jeweiligen nationalen Märkte**.

Wir haben **Niederlassungen in ganz Europa** und sind damit **eng an der Seite unserer Kunden**.

- pbb DEUTSCHE PFANDBRIEFBANK
- pbbinvest Deutsche Investment



* Strategischer Rückzug aus dem US-Markt

ORGANIGRAMM
Management und Fachbereiche

	Kay Wolf	Marcus Schulte	Barkha Mehmedagic	Dr. Pamela Hoerr	Jörn Joseph
Ressort	**CEO**	**CFO Stellv. CEO**	**Real Estate Finance Solutions (REFS)**	**Real Estate Investment Solutions (REIS)**	**CRO**
Bereich	Corporate Affairs	Treasury	RE Finance Germany	pbb invest	CRM
	Legal	CIO/COO	RE Finance International	Originate & Cooperate	Financial Risk & Control
	Internal Audit	Finance	Loan Management		Non-Financial Risk & Control
	Human Resources				

CHRONOLOGIE
Historie der pbb

Gründung der pbb als **Bayerische Handelsbank Aktiengesellschaft** mit Genehmigung von **König Ludwig II. von Bayern**

1869

Die Hypo Real Estate Holding AG (HRE) wird aus **der HVB ausgegliedert** und anschließend an die Börse gebracht

2003

Finanzkrise.
Die **HRE** wird zu Zeiten der Finanzkrise **verstaatlicht** und **vollständig restrukturiert**

2008

Die Deutsche Pfandbriefbank AG (pbb) entsteht durch den Zusammenschluss von **Hypo Real Estate Bank, Hypo Real Estate Bank International** und **DEPFA Deutsche Pfandbriefbank**

2009

Nach **erfolgreicher Restrukturierung** und **Neupositionierung** kehrt die pbb auf die **europäischen Märkte für gewerbliche Immobilienkredite und –finanzierung** zurück

2011

Börsengang an der **Frankfurter Wertpapierbörse** (16. Juli 2015)

2015

Kapitalmarkttag mit Vorstellung der **neuen Unternehmensstrategie**

2024

Zur **quantitativen Bewertung** von **ESG-Kriterien** entwickelt die pbb ein **ESG-KPI-Set**

2022

pbb erwirbt **Mehrheitsbeteiligung** an **der Deutschen Investment Gruppe**

2025

KONTAKT
Let’s keep in touch

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website.

Wir freuen uns auf Ihren Besuch.

www.pfandbriefbank.com

Deutsche Pfandbriefbank AG
Parkring 28
85748 Garching
Tel. +49 (0) 89 2880 0
E-Mail info(at)pfandbriefbank.com