

## Hypothekendarlehen

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

### Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte (ohne Derivate und Fremdwährung)

| Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen |          | Nominalwert |            | Barwert    |            | Risikobarwert* |            |
|---|----------|-------------|------------|------------|------------|----------------|------------|
|   |          | 30.06.2023  | 30.06.2022 | 30.06.2023 | 30.06.2022 | 30.06.2023     | 30.06.2022 |
| <b>Hypothekendarlehen</b>               | (Tsd. €) | 522.800     | 462.800    | 481.920    | 439.740    | 417.828        | 386.245    |
| darunter Derivate                       | (Tsd. €) | -           | -          | -          | -          | -              | -          |
| <b>Deckungsmasse</b>                    | (Tsd. €) | 657.442     | 610.480    | 608.292    | 599.251    | 534.640        | 522.881    |
| darunter Derivate                       | (Tsd. €) | -           | -          | -          | -          | -              | -          |
| <b>Überdeckung</b>                      | (Tsd. €) | 134.642     | 147.680    | 126.373    | 159.511    | 116.812        | 136.636    |
| Überdeckung vom Pfandbriefumlauf        | %        | 25,75       | 31,91      | 26,22      | 36,27      | 27,96          | 35,38      |
| Gesetzliche Überdeckung**               | (Tsd. €) | 20.642      | -          | 9.638      | -          | -              | -          |
| Vertragliche Überdeckung                | (Tsd. €) | 0           | -          | 0          | -          | -              | -          |
| Freiwillige Überdeckung                 | (Tsd. €) | 114.000     | -          | 116.734    | -          | -              | -          |

\* Nach statistischem Verfahren gem. PfandBarwertV

\*\* Das gesetzliche Überdeckungserfordernis setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG inkl. Zinsstressszenarien und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG zusammen.  
Die Vorjahresdaten werden gemäß § 55 PfandBG erst ab Q3 2023 veröffentlicht.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 S. 1 Nrn. 4, 5 PfandBG

### Laufzeitenstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und Zinsbindungsfristen der dafür verwendeten Deckungsmasse

| Hypothekendarlehen         | 30.06.2023            |                    | 30.06.2022            |                    | 30.06.2023<br>FäV (12<br>Monate)* | 30.06.2022<br>FäV (12<br>Monate)* |                       |                       |
|----------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                            | Pfandbrief-<br>umlauf | Deckungs-<br>masse | Pfandbrief-<br>umlauf | Deckungs-<br>masse |                                   |                                   | Pfandbrief-<br>umlauf | Pfandbrief-<br>umlauf |
|                            |                       |                    |                       |                    |                                   |                                   |                       |                       |
| Restlaufzeit:              |                       |                    |                       |                    |                                   |                                   |                       |                       |
| <= 0,5 Jahre               | 25.000                | 34.707             | 40.000                | 26.384             | 0                                 | -                                 |                       |                       |
| > 0,5 Jahre und <= 1 Jahr  | 10.000                | 24.724             | 20.000                | 13.474             | 0                                 | -                                 |                       |                       |
| > 1 Jahr und <= 1,5 Jahre  | 20.000                | 18.025             | 25.000                | 17.972             | 25.000                            | -                                 |                       |                       |
| > 1,5 Jahre und <= 2 Jahre | 29.800                | 14.811             | 10.000                | 24.992             | 10.000                            | -                                 |                       |                       |
| > 2 Jahre und <= 3 Jahre   | 35.000                | 48.448             | 49.800                | 36.231             | 49.800                            | -                                 |                       |                       |
| > 3 Jahre und <= 4 Jahre   | 20.000                | 67.799             | 35.000                | 47.594             | 35.000                            | -                                 |                       |                       |
| > 4 Jahre und <= 5 Jahre   | 40.000                | 78.104             | 20.000                | 71.713             | 20.000                            | -                                 |                       |                       |
| > 5 Jahre und <= 10 Jahre  | 250.000               | 228.515            | 180.000               | 239.680            | 200.000                           | -                                 |                       |                       |
| > 10 Jahre                 | 93.000                | 142.307            | 83.000                | 132.441            | 183.000                           | -                                 |                       |                       |

\* Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitenstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate. Es handelt sich hierbei um ein äußerst unwahrscheinliches Szenario, welches erst nach Ernennung eines Sachwalters zur Geltung kommen könnte.  
Die Vorjahresdaten werden gemäß § 55 PfandBG erst ab Q3 2023 veröffentlicht.

### \* 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 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 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 Abs. 2a und 2b PfandBG.

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

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen**

| Deckungswerte                                   | 30.06.2023 | 30.06.2022 |
|---|------------|------------|
|   | Tsd. €     | Tsd. €     |
| Bis einschließlich 300 Tsd. €                   | 328.435    | 326.290    |
| Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. € | 185.657    | 153.743    |
| Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €  | 93.350     | 84.448     |
| Mehr als 10 Mio. €                              | 0          | 0          |
| Summe   | 607.442    | 564.481    |

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

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen 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-<br>wohnungen | Ein- und<br>Zwei-<br>familien-<br>häuser   | Mehrfamilien-<br>häuser | Unfertige und<br>noch nicht<br>ertragsfähige<br>Neubauten | Bauplätze   |           |
| Staat       | Stichtag   | Tsd. €   | Tsd. €                  | Tsd. €   | Tsd. €                  | Tsd. €  | Tsd. €  |           |
| Deutschland | 30.06.2023 | 547.783  | 109.760                 | 246.026  | 191.997                 | 0   | 0   |           |
|             | 30.06.2022 | 516.113  | 103.111                 | 224.264  | 188.738                 | 0   | 0   |           |
|             |            | davon  |                         |  |                         |   |   |           |
|             |            | Gewerblich   |                         |  |                         |   |   |           |
|             |            | Insgesamt  | davon                   |  |                         |   |   |           |
|             |            |  | Büro-<br>gebäude        | Handels-<br>gebäude  | Industrie-<br>gebäude   | Sonstige<br>gewerblich<br>genutzte<br>Gebäude             | Unfertige und<br>noch nicht<br>ertragsfähige<br>Neubauten | Bauplätze |
| Staat       | Stichtag   | Tsd. €   | Tsd. €                  | Tsd. €   | Tsd. €                  | Tsd. €  | Tsd. €  |           |
| Deutschland | 30.06.2023 | 59.658   | 25.734                  | 14.020   | 0                       | 19.905  | 0   |           |
|             | 30.06.2022 | 48.366   | 16.808                  | 17.864   | 0                       | 13.694  | 0   |           |
|             |            | Gesamtbetrag der<br>mindestens 90 Tage<br>rückständigen Leistungen |                         | Gesamtbetrag dieser<br>Forderungen, soweit<br>der jeweilige Rückstand<br>mindestens 5 % der<br>Forderung beträgt |                         |   |   |           |
| Staat       | Stichtag   | Tsd. €   |                         | Tsd. €   |                         |   |   |           |
| Deutschland | 30.06.2023 | 0  |                         | 0  |                         |   |   |           |
|             | 30.06.2022 | 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)<br>Grundlage:<br>§ 28 Abs. 1 S.1 Nr. 8 |  | Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c)<br>Grundlage:<br>§ 28 Abs. 1 S.1 Nr. 9 |  | Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4<br>Grundlage:<br>§ 28 Abs. 1 S.1 Nr. 10 |        |
|                               |            | Insgesamt   | davon  | Insgesamt  | davon  | Insgesamt   | davon  |
|                               |            |   | gedeckte Schuldver-<br>schreibungen<br>gem. Art. 129<br>Verordnung<br>(EU) Nr.<br>575/2013 |  | gedeckte Schuldver-<br>schreibungen<br>gem. Art. 129<br>Verordnung<br>(EU) Nr.<br>575/2013 |   |        |
|                               |            | Tsd. €  | Tsd. €   | Tsd. €   | Tsd. €   | Tsd. €  | Tsd. € |
| Gesamtsumme -<br>alle Staaten | 30.06.2023 | 0   | 0  | 0  | 0  | 0   | 0      |
|                               | 30.06.2022 | -   | -  | -  | -  | -   | -      |
| Deutschland                   | 30.06.2023 | 0   | 0  | 0  | 0  | 0   | 0      |
|                               | 30.06.2022 | -   | -  | -  | -  | -   | -      |

Die Vorjahresdaten werden gemäß § 55 PfandBG erst ab Q3 2023 veröffentlicht.

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

| <b>Hypothekendarlehen</b>   |          |                   |                   |
|---|----------|-------------------|-------------------|
|   |          | <b>30.06.2023</b> | <b>30.06.2022</b> |
| Umlaufende Pfandbriefe  | (Tsd. €) | 522.800           | 462.800           |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)   | %        | 100,00            | 100,00            |
| <b>Deckungsmasse</b>  |          |                   |                   |
| Gesamte Deckungsmasse   | (Tsd. €) | 657.442           | 610.480           |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen nach § 12 Abs. 1,<br>die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 S. 2 2. Halbsatz<br>überschreiten<br>§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11 | (Tsd. €) | 0                 | 0                 |
| davon Gesamtbetrag der Werte nach § 19 Abs. 1, die<br>die Grenzen nach § 19 Abs. 1 S. 7 überschreiten<br>§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11                      | (Tsd. €) | 0                 | 0                 |
| Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 2<br>überschreiten<br>§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 *  | (Tsd. €) | 0                 | -                 |
| Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 3<br>überschreiten<br>§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 *  | (Tsd. €) | 0                 | -                 |
| Forderungen, die die Grenze nach § 19 Abs. 1 Nr. 4<br>überschreiten<br>§ 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12 *  | (Tsd. €) | 0                 | -                 |
| davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 13 (gewichteter Durchschnitt)   | %        | 97,41             | 97,22             |
| Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je<br>Fremdwährung in Tsd. €<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 14 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)                  | -        | -                 | -                 |
| volumengewichteter Durchschnitt des Alters der<br>Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe -<br>seasoning)<br>§ 28 Abs. 2 Nr. 4          | Jahre    | 5,96              | 5,89              |
| durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf<br>§ 28 Abs. 2 Nr. 3   | %        | 56,63             | 56,31             |

| <b>Liquiditätskennzahlen</b>  |             |                   |                   |
|---|-------------|-------------------|-------------------|
| Kennzahlen zur Liquidität nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6 PfandBG   |             |                   |                   |
|   |             | <b>30.06.2023</b> | <b>30.06.2022</b> |
| Größe sich innerhalb der nächsten 180 Tage ergebende<br>negative Summe im Sinne des § 4 Abs. 1a S. 3 PfandBG<br>für Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf) * | (Tsd. €)    | 22.412            | -                 |
| Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt *   | Tag (1-180) | 83                | -                 |
| Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die<br>Anforderungen von § 4 Abs. 1a Satz 3 PfandBG erfüllen<br>(Liquiditätsdeckung) *                         | (Tsd. €)    | 31.856            | -                 |

| <b>Schuldnerausfall</b>   |   |                   |                   |
|---|---|-------------------|-------------------|
| Kennzahlen nach § 28 Abs. 1 S. 1 Nr. 15 PfandBG   |   |                   |                   |
|   |   | <b>30.06.2023</b> | <b>30.06.2022</b> |
| Anteil der Deckungswerte an der Deckungsmasse, für<br>die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178<br>Abs. 1 CRR als eingetreten gilt. * | % | 0,00              | 0,00              |

\* Die Vorjahresdaten werden gemäß § 55 PfandBG erst ab Q3 2023 veröffentlicht.

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

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

| Hypothekendarlehen |            |            |
|--------------------|------------|------------|
| ISIN               | 30.06.2023 | 30.06.2022 |
| -                  | -          | -          |

Die Vorjahresdaten werden gemäß § 55 PfandBG erst ab Q3 2023 veröffentlicht.