

## Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

### I) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG zum Gesamtbetrag (Angaben in Tsd. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. n. oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. n. unten)	
	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	793.000	593.000	839.659	657.292	697.787	543.921	1.021.496	802.700
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.051.525	947.434	1.164.812	1.071.467	1.006.274	925.059	1.371.984	1.261.807
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.029.525	932.434	1.141.977	1.055.698	986.023	911.409	1.346.154	1.243.520
davon sonstige Deckungswerte	22.000	15.000	22.835	15.769	20.251	13.650	25.830	18.287
Überdeckung in %	32,60%	59,77%	38,72%	63,01%	44,21%	70,07%	34,31%	57,20%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,72%					

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

\*) nach statischem Verfahren gem. PfandBarwertV

### II) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse (Angaben in Tsd. Euro)

	Deckungsmasse		Pfandbriefumlauf		Überhang	
	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20
bis einschließlich 6 Monate	36.370	38.805	20.000	0	16.370	38.805
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	25.986	10.370	0	0	25.986	10.370
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	29.216	18.190	0	20.000	29.216	-1.810
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	36.602	30.155	0	0	36.602	30.155
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	75.263	73.759	10.000	0	65.263	73.759
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	111.849	81.789	80.000	10.000	31.849	71.789
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	117.699	115.798	30.000	80.000	87.699	35.798
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	342.808	357.916	410.000	290.000	-67.192	67.916
über 10 Jahre	275.730	220.652	243.000	193.000	32.730	27.652

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

### III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff., Abs. 2 Nr. 3 PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Tsd. Euro)

Weitere Deckung	Nennwert		Anteil am Pfandbriefumlauf		Überschreitung gesetzlicher Grenzen	
	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20
nach § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG	0	0	0,00%	0,00%	0	0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0	0	0,00%	0,00%		
1. Halbsatz (10,00%)					0	0
2. Halbsatz (2,00%)					0	0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0	0	0,00%	0,00%	0	0

Weitere Deckung nach Ländern und Art der gesetzlichen Begrenzung	§ 19 Abs. 1 Nr. 2 ohne § 4 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 u. 2 PfandBG		davon Forderungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§ 19 Abs. 1 Nr. 3 zzgl. § 19 Abs. 1 Nr. 2 i.V.m. § 4 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 u. 2 PfandBG	
	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20
Frankreich	0	0	0	0	22.000	15.000
Summe	0	0	0	0	22.000	15.000

	30.06.21	30.06.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,61%	97,88%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,96	4,59
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,23%	57,26%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

**Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf  
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte**

**IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse** (Angaben in Tsd. Euro)

Gattungsklassische Deckung	30.06.21	30.06.20	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	841.842	768.052	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	127.267	110.166	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	60.415	54.216	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	963.194	867.777	
gewerblich	66.331	64.657	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	297.112	255.509	28,86%
Ein- und Zweifamilienhäuser	585.407	533.046	56,86%
Mehrfamilienhäuser	80.674	79.222	7,84%
Bürogebäude	25.346	23.795	2,46%
Handelsgebäude	8.227	8.308	0,80%
Industriegebäude	16.754	16.202	1,63%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	16.003	16.353	1,55%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	0	0	0,00%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

**V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG über rückständige Forderungen** (Angaben in Tsd. Euro)

	30.06.21	30.06.20
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0
Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	0	0

**Erläuterungen zu den im Report verwendeten Begriffen**

Gattungsklassische Deckungswerte:	- Darlehnsforderungen
Sonstige Deckungswerte:	- weitere Deckungswerte nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, § 19 Abs. 1 Nr. 2, § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG - sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG - Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG
Weitere Deckungswerte:	- nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, § 19 Abs. 1 Nr. 2, § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG
Sichernde Überdeckung:	- nach § 4 Abs. 1 PfandBG