



## 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)	
	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	1.078.000	793.000	977.624	839.659	818.432	697.787	1.182.211	1.021.496
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.241.849	1.051.525	1.207.429	1.164.812	1.046.616	1.006.274	1.415.049	1.371.984
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.217.849	1.029.525	1.184.470	1.141.977	1.025.716	986.023	1.389.767	1.346.154
davon sonstige Deckungswerte	24.000	22.000	22.959	22.835	20.899	20.251	25.282	25.830
Überdeckung in %	15,20%	32,60%	23,51%	38,72%	27,88%	44,21%	19,70%	34,31%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,35%					

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	
	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21
bis einschließlich 6 Monate	52.071	36.370	0	20.000	52.071	16.370
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	29.249	25.986	0	0	29.249	25.986
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	33.564	29.216	0	0	33.564	29.216
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	31.156	36.602	10.000	0	21.156	36.602
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	105.093	75.263	80.000	10.000	25.093	65.263
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	116.984	111.849	30.000	80.000	86.984	31.849
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	104.671	117.699	110.000	30.000	-5.329	87.699
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	370.741	342.808	590.000	410.000	-219.259	-67.192
über 10 Jahre	398.320	275.730	258.000	243.000	140.320	32.730

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	
	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21
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	
	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21
Frankreich	0	0	0	0	24.000	22.000
Summe	0	0	0	0	24.000	22.000

	30.06.22	30.06.21
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,72%	97,61%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,16	4,96
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,30%	57,23%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.



## Externer Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf 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	30.06.22	30.06.21	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	954.016	841.842	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	171.954	127.267	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	80.110	60.415	
mehr als 10 Mio.€	11.768	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	1.150.269	963.194	
gewerblich	67.581	66.331	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	349.827	297.112	28,72%
Ein- und Zweifamilienhäuser	673.326	585.407	55,29%
Mehrfamilienhäuser	127.116	80.674	10,44%
Bürogebäude	27.014	25.346	2,22%
Handelsgebäude	8.131	8.227	0,67%
Industriegebäude	16.915	16.754	1,39%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	15.521	16.003	1,27%
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)

	30.06.22	30.06.21
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