

**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	437.800	427.800	471.897	474.968	415.068	407.149	543.311	561.710
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	600.291	565.704	665.415	640.638	576.066	558.366	783.349	744.958
davon gattungsklassische Deckungswerte	568.291	548.704	632.708	623.112	546.593	541.963	746.596	725.645
davon sonstige Deckungswerte	32.000	17.000	32.706	17.526	29.473	16.403	36.753	19.313
Überdeckung in %	37,12%	32,24%	41,01%	34,88%	38,79%	37,14%	44,18%	32,62%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,11%					

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	37.170	29.157	35.000	0	2.170	29.157
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	18.603	17.647	10.000	0	8.603	17.647
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	15.500	25.408	40.000	35.000	-24.500	-9.592
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	17.422	19.460	20.000	10.000	-2.578	9.460
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	44.770	36.958	35.000	60.000	9.770	-23.042
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	40.486	43.116	49.800	25.000	-9.314	18.116
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	51.187	44.591	35.000	49.800	16.187	-5.209
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	261.148	253.815	160.000	165.000	101.148	88.815
über 10 Jahre	114.005	95.551	53.000	83.000	61.005	12.551

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
Deutschland	0	0	0	0	14.200	15.200
Summe	0	0	0	0	14.200	15.200

	30.06.21	30.06.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,44%	97,85%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,63	5,56
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,32%	56,18%

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	30.06.21	30.06.20	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	355.471	355.168	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	133.195	122.774	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	79.625	70.761	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	517.091	496.379	
gewerblich	51.200	52.324	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	110.880	106.213	19,51%
Ein- und Zweifamilienhäuser	227.814	229.113	40,09%
Mehrfamilienhäuser	178.397	161.053	31,39%
Bürogebäude	16.627	20.809	2,93%
Handelsgebäude	20.126	17.740	3,54%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	14.447	13.776	2,54%
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