



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	911.500	930.000	990.265	1.040.664	836.636	861.862	1.207.541	1.300.110
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.104.756	1.055.007	1.236.474	1.217.338	1.054.662	1.030.362	1.486.659	1.479.615
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.039.256	1.007.507	1.165.535	1.161.366	997.969	987.474	1.387.061	1.392.800
davon sonstige Deckungswerte	65.500	47.500	70.939	55.971	56.693	42.888	99.599	86.815
Überdeckung in %	21,20%	13,44%	24,86%	16,98%	26,06%	19,55%	23,11%	13,81%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			7,16%					

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	49.008	47.008	80.000	18.500	-30.992	28.508
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	15.869	10.524	15.000	0	869	10.524
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	21.990	11.805	20.000	80.000	1.990	-68.195
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	33.964	18.801	20.000	15.000	13.964	3.801
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	60.462	65.509	140.000	40.000	-79.538	25.509
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	116.276	67.252	30.000	140.000	86.276	-72.748
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	112.943	125.579	35.000	30.000	77.943	95.579
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	374.306	376.034	254.000	257.000	120.306	119.034
über 10 Jahre	319.938	332.495	317.500	349.500	2.438	-17.005

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	65.500	47.500
Summe	0	0	0	0	65.500	47.500

	30.06.21	30.06.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	89,03%	89,25%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,43%	96,33%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,34	4,85
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,23%	56,47%

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€	934.331	917.114	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	78.357	69.170	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	26.568	21.223	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.024.812	992.418	
gewerblich	14.444	15.089	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	184.425	192.415	17,75%
Ein- und Zweifamilienhäuser	745.290	714.528	71,71%
Mehrfamilienhäuser	94.704	85.475	9,11%
Bürogebäude	4.579	4.603	0,44%
Handelsgebäude	9.866	10.486	0,95%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	394	0	0,04%
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