

**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	1.010.300	1.055.300	909.417	1.149.668	737.373	906.881	1.145.652	1.494.191
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.944.461	2.060.702	1.933.523	2.276.136	1.691.634	1.973.763	2.255.155	2.702.266
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.845.461	1.961.702	1.840.313	2.175.862	1.606.441	1.884.507	2.152.944	2.589.280
davon sonstige Deckungswerte	99.000	99.000	93.210	100.274	85.193	89.256	102.211	112.986
Überdeckung in %	92,46%	95,27%	112,61%	97,98%	129,41%	117,64%	96,84%	80,85%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			10,25%					

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	222.228	280.374	35.000	10.000	187.228	270.374
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	59.445	68.794	40.000	35.000	19.445	33.794
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	62.747	78.891	10.000	35.000	52.747	43.891
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	54.602	77.197	5.000	40.000	49.602	37.197
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	142.945	150.962	0	15.000	142.945	135.962
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	255.848	155.370	30.000	0	225.848	155.370
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	164.264	268.548	10.000	30.000	154.264	238.548
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	641.769	694.863	390.000	380.000	251.769	314.863
über 10 Jahre	340.613	285.704	490.300	510.300	-149.687	-224.596

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
Deutschland	0	0	0	0	99.000	99.000
Summe	0	0	0	0	99.000	99.000

	30.06.22	30.06.21
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,57%	93,44%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	6,89	6,43
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,52%	55,92%

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.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	800.729	851.560	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	474.388	482.146	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	482.640	541.653	
mehr als 10 Mio.€	87.705	86.343	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.360.763	1.417.905	
gewerblich	484.698	543.797	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	239.827	252.835	13,00%
Ein- und Zweifamilienhäuser	400.710	412.690	21,71%
Mehrfamilienhäuser	719.948	751.376	39,01%
Bürogebäude	262.909	282.963	14,25%
Handelsgebäude	71.362	80.730	3,87%
Industriegebäude	47.535	59.042	2,58%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	101.276	120.048	5,49%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	1.894	2.017	0,10%

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