

**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	1.055.300	892.000	1.149.668	1.021.430	906.881	813.097	1.494.191	1.312.956
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	2.060.702	2.036.432	2.276.136	2.300.184	1.973.763	1.984.707	2.702.266	2.754.823
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.961.702	1.982.432	2.175.862	2.245.078	1.884.507	1.936.860	2.589.280	2.691.129
davon sonstige Deckungswerte	99.000	54.000	100.274	55.106	89.256	47.847	112.986	63.694
Überdeckung in %	95,27%	128,30%	97,98%	125,19%	117,64%	144,09%	80,85%	109,82%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,72%					

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	280.374	277.377	10.000	25.000	270.374	252.377
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	68.794	53.401	35.000	1.000	33.794	52.401
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	78.891	88.776	35.000	10.000	43.891	78.776
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	77.197	71.497	40.000	35.000	37.197	36.497
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	150.962	166.300	15.000	75.000	135.962	91.300
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	155.370	170.186	0	15.000	155.370	155.186
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	268.548	174.091	30.000	0	238.548	174.091
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	694.863	762.055	380.000	340.000	314.863	422.055
über 10 Jahre	285.704	272.749	510.300	391.000	-224.596	-118.251

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	99.000	54.000
Summe	0	0	0	0	99.000	54.000

	30.06.21	30.06.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	97,20%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,44%	93,01%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	6,43	6,06
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,92%	56,23%

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	30.06.21	30.06.20	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	851.560	848.661	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	482.146	487.143	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	541.653	564.196	
mehr als 10 Mio.€	86.343	82.433	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	1.417.905	1.415.467	
gewerblich	543.797	566.964	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	252.835	249.643	12,89%
Ein- und Zweifamilienhäuser	412.690	399.728	21,04%
Mehrfamilienhäuser	751.376	765.726	38,30%
Bürogebäude	282.963	266.642	14,42%
Handelsgebäude	80.730	93.124	4,12%
Industriegebäude	59.042	65.600	3,01%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	120.048	140.772	6,12%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	2.017	1.195	0,10%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

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

	30.06.21	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