

**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	462.800	437.800	439.740	471.897	386.245	415.068	507.364	543.311
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	610.480	600.291	599.251	665.415	522.881	576.066	697.106	783.349
davon gattungsklassische Deckungswerte	564.480	568.291	554.385	632.708	481.233	546.593	648.481	746.596
davon sonstige Deckungswerte	46.000	32.000	44.865	32.706	41.648	29.473	48.625	36.753
Überdeckung in %	31,91%	37,12%	36,27%	41,01%	35,38%	38,79%	37,40%	44,18%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,55%					

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	26.384	37.170	40.000	35.000	-13.616	2.170
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	13.474	18.603	20.000	10.000	-6.526	8.603
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	17.972	15.500	25.000	40.000	-7.028	-24.500
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	24.992	17.422	10.000	20.000	14.992	-2.578
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	36.231	44.770	49.800	35.000	-13.569	9.770
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	47.594	40.486	35.000	49.800	12.594	-9.314
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	71.713	51.187	20.000	35.000	51.713	16.187
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	239.680	261.148	180.000	160.000	59.680	101.148
über 10 Jahre	132.441	114.005	83.000	53.000	49.441	61.005

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	
	30.06.22	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	16.000	14.200
Summe	0	0	0	0	16.000	14.200

	30.06.22	30.06.21
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,22%	97,44%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,89	5,63
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,31%	56,32%

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€	326.290	355.471	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	153.743	133.195	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	84.448	79.625	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	516.113	517.091	
gewerblich	48.367	51.200	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	103.111	110.880	18,27%
Ein- und Zweifamilienhäuser	224.264	227.814	39,73%
Mehrfamilienhäuser	188.738	178.397	33,44%
Bürogebäude	16.808	16.627	2,98%
Handelsgebäude	17.864	20.126	3,16%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	13.694	14.447	2,43%
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