

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	1.041.500	911.500	982.695	990.265	847.130	836.636	1.163.073	1.207.541
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.213.671	1.104.756	1.184.329	1.236.474	1.020.194	1.054.662	1.402.773	1.486.659
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.163.171	1.039.256	1.137.997	1.165.535	982.392	997.969	1.340.144	1.387.061
davon sonstige Deckungswerte	50.500	65.500	46.332	70.939	37.802	56.693	62.629	99.599
Überdeckung in %	16,53%	21,20%	20,52%	24,86%	20,43%	26,06%	20,61%	23,11%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,71%					

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	54.372	49.008	40.000	80.000	14.372	-30.992
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	26.293	15.869	20.000	15.000	6.293	869
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	23.393	21.990	50.000	20.000	-26.607	1.990
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	27.844	33.964	90.000	20.000	-62.156	13.964
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	91.325	60.462	50.000	140.000	41.325	-79.538
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	105.599	116.276	95.000	30.000	10.599	86.276
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	70.464	112.943	70.000	35.000	464	77.943
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	463.696	374.306	329.000	254.000	134.696	120.306
über 10 Jahre	350.684	319.938	297.500	317.500	53.184	2.438

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	50.500	65.500
Summe	0	0	0	0	50.500	65.500

	30.06.22	30.06.21
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	90,40%	89,03%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,69%	96,43%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,56	5,34
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,12%	56,23%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

**Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf
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€	1.003.707	934.331	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	101.456	78.357	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	58.007	26.568	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.133.979	1.024.812	
gewerblich	29.191	14.444	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	198.541	184.425	17,07%
Ein- und Zweifamilienhäuser	817.431	745.290	70,28%
Mehrfamilienhäuser	118.007	94.704	10,15%
Bürogebäude	15.930	4.579	1,37%
Handelsgebäude	11.593	9.866	1,00%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	1.668	394	0,14%
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