

## 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	373.000	420.000	404.864	464.998	369.684	419.380	448.211	521.604
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	796.496	841.556	866.721	933.781	777.229	835.157	976.352	1.055.083
davon gattungsklassische Deckungswerte	753.496	808.556	815.426	891.968	731.847	797.748	917.748	1.008.054
davon sonstige Deckungswerte	43.000	33.000	51.294	41.813	45.382	37.408	58.604	47.029
Überdeckung in %	113,54%	100,37%	114,08%	100,81%	110,24%	99,14%	117,83%	102,28%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			12,67%					

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	36.078	37.787	73.000	27.000	-36.922	10.787
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	50.708	36.169	20.000	20.000	30.708	16.169
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	38.243	35.347	40.000	73.000	-1.757	-37.653
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	47.378	55.225	50.000	20.000	-2.622	35.225
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	62.285	94.179	0	90.000	62.285	4.179
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	99.457	73.720	55.000	0	44.457	73.720
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	86.986	107.468	45.000	55.000	41.986	52.468
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	297.651	337.462	65.000	70.000	232.651	267.462
über 10 Jahre	77.710	64.200	25.000	65.000	52.710	-800

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	-	10.000	-
Österreich	0	0	0	0	15.000	15.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	10.000
Irland	0	0	0	0	8.000	8.000
Summe	0	0	0	0	43.000	33.000

	30.06.21	30.06.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,25%	98,93%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	6,15	5,98
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	54,22%	54,72%

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€	413.585	419.742	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	204.785	206.718	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	135.126	182.096	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	610.787	639.861	
gewerblich	142.709	168.695	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	184.089	175.103	24,43%
Ein- und Zweifamilienhäuser	270.099	282.129	35,85%
Mehrfamilienhäuser	106.492	115.256	14,13%
Bürogebäude	44.471	54.606	5,90%
Handelsgebäude	6.149	8.167	0,82%
Industriegebäude	10.980	12.051	1,46%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	131.217	161.244	17,41%
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