

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	320.000	373.000	317.662	404.864	285.832	369.684	357.712	448.211
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	800.290	796.496	793.838	866.721	712.119	777.229	895.483	976.352
davon gattungsklassische Deckungswerte	765.290	753.496	755.831	815.426	678.272	731.847	852.442	917.748
davon sonstige Deckungswerte	35.000	43.000	38.007	51.294	33.846	45.382	43.041	58.604
Überdeckung in %	150,09%	113,54%	149,90%	114,08%	149,14%	110,24%	150,34%	117,83%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			11,96%					

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	40.874	36.078	40.000	73.000	874	-36.922
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	36.821	50.708	50.000	20.000	-13.179	30.708
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	27.435	38.243	0	40.000	27.435	-1.757
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	28.488	47.378	0	50.000	28.488	-2.622
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	87.396	62.285	55.000	0	32.396	62.285
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	88.191	99.457	45.000	55.000	43.191	44.457
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	95.706	86.986	0	45.000	95.706	41.986
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	309.316	297.651	95.000	65.000	214.316	232.651
über 10 Jahre	86.062	77.710	35.000	25.000	51.062	52.710

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	10.000	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	0	8.000
Summe	0	0	0	0	35.000	43.000

	30.06.22	30.06.21
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,70%	99,25%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	6,42	6,15
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	54,03%	54,22%

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€	413.085	413.585	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	214.341	204.785	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	137.863	135.126	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	629.217	610.787	
gewerblich	136.073	142.709	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	191.271	184.089	24,99%
Ein- und Zweifamilienhäuser	271.651	270.099	35,50%
Mehrfamilienhäuser	114.728	106.492	14,99%
Bürogebäude	43.697	44.471	5,71%
Handelsgebäude	2.702	6.149	0,35%
Industriegebäude	15.756	10.980	2,06%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	125.486	131.217	16,40%
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