



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)	
	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	823.000	743.000	865.564	812.470	715.056	668.443	1.059.232	997.628
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.096.918	975.811	1.208.939	1.105.210	1.043.008	953.810	1.427.175	1.302.426
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.074.918	957.811	1.186.155	1.086.240	1.022.675	937.289	1.401.567	1.280.565
davon sonstige Deckungswerte	22.000	18.000	22.784	18.970	20.333	16.521	25.607	21.861
Überdeckung in %	33,28%	31,33%	39,67%	36,03%	45,86%	42,69%	34,74%	30,55%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,63%					

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	
	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20
bis einschließlich 6 Monate	37.983	39.866	0	0	37.983	39.866
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	25.569	13.695	0	20.000	25.569	-6.305
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	33.760	22.452	0	0	33.760	22.452
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	39.036	29.466	0	0	39.036	29.466
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	79.908	79.470	10.000	0	69.908	79.470
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	104.840	84.375	90.000	10.000	14.840	74.375
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	120.889	108.568	40.000	90.000	80.889	18.568
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	342.506	361.441	470.000	410.000	-127.494	-48.559
über 10 Jahre	312.428	236.478	213.000	213.000	99.428	23.478

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	
	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20
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	
	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20
Frankreich	0	0	0	0	22.000	18.000
Summe	0	0	0	0	22.000	18.000

	30.09.21	30.09.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,67%	97,88%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,13	4,70
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,32%	57,27%

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	30.09.21	30.09.20	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	852.178	788.204	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	132.575	113.283	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	79.896	56.325	
mehr als 10 Mio.€	10.268	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.009.661	891.593	
gewerblich	65.256	66.219	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	298.261	270.595	27,75%
Ein- und Zweifamilienhäuser	598.708	542.385	55,70%
Mehrfamilienhäuser	112.692	78.613	10,48%
Bürogebäude	25.207	25.929	2,35%
Handelsgebäude	8.183	8.299	0,76%
Industriegebäude	16.490	15.716	1,53%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	15.375	16.274	1,43%
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)

	30.09.21	30.09.20
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