



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)	
	30.12.21	30.12.20	30.12.21	30.12.20	30.12.21	30.12.20	30.12.21	30.12.20
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	978.000	793.000	1.010.624	862.963	831.491	707.570	1.242.864	1.064.599
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.136.722	1.001.257	1.240.554	1.133.965	1.069.160	977.621	1.466.340	1.338.078
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.112.722	981.257	1.215.920	1.112.880	1.047.035	959.145	1.438.835	1.313.931
davon sonstige Deckungswerte	24.000	20.000	24.634	21.085	22.125	18.477	27.505	24.147
Überdeckung in %	16,23%	26,26%	22,75%	31,40%	28,58%	38,17%	17,98%	25,69%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,44%					

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	
	30.12.21	30.12.20	30.12.21	30.12.20	30.12.21	30.12.20
bis einschließlich 6 Monate	45.736	40.677	0	0	45.736	40.677
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	26.655	12.969	0	20.000	26.655	-7.031
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	34.404	28.022	0	0	34.404	28.022
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	39.693	31.798	0	0	39.693	31.798
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	83.555	79.552	60.000	0	23.555	79.552
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	102.281	90.291	40.000	60.000	62.281	30.291
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	120.284	104.308	60.000	40.000	60.284	64.308
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	353.745	361.913	550.000	430.000	-196.255	-68.087
über 10 Jahre	330.370	251.727	268.000	243.000	62.370	8.727

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	
	30.12.21	30.12.20	30.12.21	30.12.20	30.12.21	30.12.20
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	
	30.12.21	30.12.20	30.12.21	30.12.20	30.12.21	30.12.20
Frankreich	0	0	0	0	24.000	20.000
Summe	0	0	0	0	24.000	20.000

	30.12.21	30.12.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,62%	97,53%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,19	4,79
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,29%	57,30%

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	30.12.21	30.12.20	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	881.617	808.786	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	141.197	117.531	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	79.140	54.940	
mehr als 10 Mio.€	10.767	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.048.493	916.055	
gewerblich	64.229	65.201	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	308.241	279.736	27,70%
Ein- und Zweifamilienhäuser	625.365	556.798	56,20%
Mehrfamilienhäuser	114.887	79.521	10,32%
Bürogebäude	25.650	25.742	2,31%
Handelsgebäude	8.135	7.067	0,73%
Industriegebäude	15.444	16.023	1,39%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	15.000	16.369	1,35%
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)

	30.12.21	30.12.20
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