

**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	342.900	352.900	362.665	382.721	334.271	345.942	396.454	427.614
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	764.880	729.504	846.281	831.552	737.127	724.200	986.839	970.688
davon gattungsklassische Deckungswerte	731.980	719.604	813.021	821.548	707.498	714.248	948.831	960.124
davon sonstige Deckungswerte	32.900	9.900	33.260	10.004	29.629	9.952	38.008	10.564
Überdeckung in %	123,06%	106,72%	133,35%	117,27%	120,52%	109,34%	148,92%	127,00%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,17%					

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	66.338	62.547	52.000	10.000	14.338	52.547
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	18.052	23.966	25.000	0	-6.948	23.966
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	20.333	24.881	25.000	52.000	-4.667	-27.119
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	44.607	19.075	15.000	25.000	29.607	-5.925
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	49.980	69.076	50.000	40.000	-20	29.076
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	59.332	54.412	10.000	50.000	49.332	4.412
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	85.726	61.486	40.900	10.000	44.826	51.486
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	293.875	297.682	125.000	165.900	168.875	131.782
über 10 Jahre	126.638	116.379	0	0	126.638	116.379

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
Deutschland	0	0	0	0	32.900	9.900
Summe	0	0	0	0	32.900	9.900

	30.09.21	30.09.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	92,71%	92,92%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,60%	94,86%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,72	5,46
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,48%	57,57%

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€	487.951	458.713	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	123.096	129.607	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	107.698	117.900	
mehr als 10 Mio.€	13.234	13.385	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	617.346	594.719	
gewerblich	114.633	124.885	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	83.044	64.120	11,35%
Ein- und Zweifamilienhäuser	248.556	237.457	33,96%
Mehrfamilienhäuser	285.747	293.142	39,04%
Bürogebäude	21.022	21.347	2,87%
Handelsgebäude	23.562	34.787	3,22%
Industriegebäude	35.450	33.309	4,84%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	34.600	35.442	4,73%
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