

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	926.500	911.500	1.001.422	1.022.910	846.843	847.852	1.218.289	1.275.761
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.129.054	1.055.133	1.258.150	1.216.432	1.074.451	1.031.992	1.510.636	1.475.531
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.063.554	1.007.633	1.187.344	1.160.382	1.017.604	988.850	1.411.546	1.388.918
davon sonstige Deckungswerte	65.500	47.500	70.806	56.050	56.847	43.142	99.090	86.613
Überdeckung in %	21,86%	15,76%	25,64%	18,92%	26,88%	21,72%	24,00%	15,66%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			7,07%					

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	49.980	45.929	75.000	0	-25.020	45.929
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	18.803	8.179	0	20.000	18.803	-11.821
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	25.388	15.843	40.000	75.000	-14.612	-59.157
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	31.204	22.651	0	0	31.204	22.651
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	71.364	63.851	140.000	40.000	-68.636	23.851
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	108.123	78.452	60.000	140.000	48.123	-61.548
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	109.448	116.225	35.000	40.000	74.448	76.225
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	393.725	374.074	284.000	247.000	109.725	127.074
über 10 Jahre	321.019	329.930	292.500	349.500	28.519	-19.570

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	65.500	47.500
Summe	0	0	0	0	65.500	47.500

	30.09.21	30.09.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	89,21%	89,03%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,48%	96,47%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,44	5,02
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,19%	56,42%

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€	949.136	913.938	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	82.852	71.349	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	31.565	22.347	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.044.138	992.598	
gewerblich	19.416	15.036	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	185.144	190.736	17,41%
Ein- und Zweifamilienhäuser	763.108	714.788	71,75%
Mehrfamilienhäuser	95.886	87.074	9,02%
Bürogebäude	9.772	4.597	0,92%
Handelsgebäude	9.644	10.439	0,91%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	0	0	0,00%
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