



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	926.500	911.500	992.440	1.021.024	839.231	850.520	1.204.725	1.265.905
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.140.397	1.057.883	1.258.655	1.217.085	1.074.331	1.035.044	1.512.165	1.471.927
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.089.897	1.010.383	1.203.825	1.161.262	1.032.011	991.763	1.430.737	1.386.419
davon sonstige Deckungswerte	50.500	47.500	54.830	55.823	42.319	43.281	81.428	85.508
Überdeckung in %	23,09%	16,06%	26,82%	19,20%	28,01%	21,70%	25,52%	16,27%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,52%					

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	54.500	45.575	15.000	0	39.500	45.575
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	19.275	10.637	40.000	80.000	-20.725	-69.363
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	31.824	17.610	20.000	15.000	11.824	2.610
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	26.944	24.297	50.000	20.000	-23.056	4.297
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	78.636	66.426	110.000	70.000	-31.364	-3.574
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	114.004	91.814	60.000	110.000	54.004	-18.186
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	79.501	132.186	60.000	20.000	19.501	112.186
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	412.055	353.883	279.000	279.000	133.055	74.883
über 10 Jahre	323.658	315.456	292.500	317.500	31.158	-2.044

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
Deutschland	0	0	0	0	50.500	47.500
Summe	0	0	0	0	50.500	47.500

	30.12.21	30.12.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	89,21%	89,03%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,44%	96,54%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,50	5,17
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,14%	56,35%

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€	958.252	915.781	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	84.877	73.388	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	46.768	21.214	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.064.682	995.485	
gewerblich	25.215	14.898	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	184.658	189.399	16,94%
Ein- und Zweifamilienhäuser	775.844	720.125	71,19%
Mehrfamilienhäuser	104.180	85.961	9,56%
Bürogebäude	11.354	4.591	1,04%
Handelsgebäude	12.193	10.307	1,12%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	1.668	0	0,15%
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