

**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	1.055.300	867.000	1.146.255	998.976	909.530	794.518	1.480.741	1.283.868
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	2.034.435	1.942.775	2.242.322	2.196.125	1.940.434	1.894.822	2.667.903	2.631.497
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.935.435	1.888.775	2.142.262	2.140.886	1.850.808	1.846.563	2.555.881	2.568.050
davon sonstige Deckungswerte	99.000	54.000	100.061	55.239	89.626	48.259	112.022	63.447
Überdeckung in %	92,78%	124,08%	95,62%	119,84%	113,34%	138,49%	80,17%	104,97%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,73%					

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	257.962	253.794	45.000	0	212.962	253.794
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	65.139	63.181	10.000	1.000	55.139	62.181
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	74.238	77.475	65.000	45.000	9.238	32.475
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	75.056	72.677	0	10.000	75.056	62.677
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	144.776	159.841	15.000	65.000	129.776	94.841
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	161.344	155.497	0	15.000	161.344	140.497
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	263.721	178.356	30.000	0	233.721	178.356
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	698.460	724.128	380.000	360.000	318.460	364.128
über 10 Jahre	293.738	257.826	510.300	371.000	-216.562	-113.174

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	99.000	54.000
Summe	0	0	0	0	99.000	54.000

	30.09.21	30.09.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,30%	93,11%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	6,50	6,23
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,90%	55,98%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf 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€	845.135	827.559	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	482.825	469.682	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	521.286	519.481	
mehr als 10 Mio.€	86.189	72.054	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.409.066	1.355.617	
gewerblich	526.369	533.158	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	250.615	240.627	12,95%
Ein- und Zweifamilienhäuser	417.751	391.748	21,58%
Mehrfamilienhäuser	740.425	722.682	38,26%
Bürogebäude	270.406	248.814	13,97%
Handelsgebäude	81.191	92.823	4,19%
Industriegebäude	56.420	60.515	2,92%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	116.667	130.384	6,03%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	1.959	1.182	0,10%

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