

**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	1.045.300	867.000	1.123.961	996.346	895.025	796.706	1.446.056	1.273.260
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.986.565	2.077.577	2.169.314	2.341.156	1.880.312	2.020.726	2.574.745	2.802.108
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.887.565	1.993.577	2.070.135	2.255.200	1.790.908	1.945.170	2.464.433	2.703.999
davon sonstige Deckungswerte	99.000	84.000	99.179	85.956	89.405	75.556	110.312	98.109
Überdeckung in %	90,05%	139,63%	93,01%	134,97%	110,09%	153,63%	78,05%	120,07%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,82%					

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	222.231	259.584	35.000	1.000	187.231	258.584
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	75.903	88.115	35.000	10.000	40.903	78.115
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	69.278	67.958	40.000	35.000	29.278	32.958
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	80.878	81.120	10.000	35.000	70.878	46.120
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	138.078	181.952	5.000	50.000	133.078	131.952
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	162.311	143.068	10.000	5.000	152.311	138.068
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	261.542	186.219	30.000	10.000	231.542	176.219
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	676.673	790.108	370.000	350.000	306.673	440.108
über 10 Jahre	299.671	279.453	510.300	371.000	-210.629	-91.547

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	99.000	84.000
Summe	0	0	0	0	99.000	84.000

	30.12.21	30.12.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,03%	93,16%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	6,58	6,21
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,71%	56,15%

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.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	832.326	864.132	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	477.141	487.868	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	502.416	559.444	
mehr als 10 Mio.€	75.681	82.133	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	1.407.935	1.423.645	
gewerblich	479.630	569.933	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	249.586	253.335	13,22%
Ein- und Zweifamilienhäuser	415.033	416.544	21,99%
Mehrfamilienhäuser	743.044	752.618	39,37%
Bürogebäude	245.160	275.340	12,99%
Handelsgebäude	71.304	103.097	3,78%
Industriegebäude	53.579	61.529	2,84%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	107.964	129.354	5,72%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	1.895	1.760	0,10%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

**V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG über rückständige Forderungen** (Angaben in Tsd. Euro)

	30.12.21	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