

**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	452.800	437.800	479.028	482.464	415.492	418.756	560.122	563.248
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	599.702	577.974	655.208	657.117	566.500	568.123	772.188	776.187
davon gattungsklassische Deckungswerte	558.702	560.974	613.821	639.576	529.225	551.634	725.819	757.096
davon sonstige Deckungswerte	41.000	17.000	41.388	17.541	37.275	16.489	46.369	19.091
Überdeckung in %	32,44%	32,02%	36,78%	36,20%	36,34%	35,67%	37,86%	37,81%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,42%					

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	29.867	35.635	10.000	0	19.867	35.635
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	12.945	24.055	40.000	35.000	-27.055	-10.945
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	15.805	18.458	20.000	10.000	-4.195	8.458
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	18.129	16.695	25.000	40.000	-6.871	-23.305
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	42.489	40.620	30.000	45.000	12.489	-4.380
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	42.911	38.828	44.800	30.000	-1.889	8.828
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	68.788	45.066	40.000	44.800	28.788	266
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	249.486	251.195	170.000	180.000	79.486	71.195
über 10 Jahre	119.283	107.422	73.000	53.000	46.283	54.422

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	16.000	15.200
Summe	0	0	0	0	16.000	15.200

	30.12.21	30.12.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,47%	96,83%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,74	5,67
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,23%	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.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	335.835	359.806	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	138.578	124.683	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	84.288	76.485	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	511.539	509.562	
gewerblich	47.163	51.412	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	104.972	111.420	18,79%
Ein- und Zweifamilienhäuser	224.178	228.693	40,12%
Mehrfamilienhäuser	182.389	169.449	32,65%
Bürogebäude	17.227	20.581	3,08%
Handelsgebäude	17.272	18.244	3,09%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	12.664	12.588	2,27%
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