

**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	427.800	437.800	459.203	484.513	405.085	418.276	527.004	568.806
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	606.812	571.706	669.510	649.894	578.934	563.438	789.367	765.339
davon gattungsklassische Deckungswerte	565.812	554.706	627.801	632.350	541.581	546.987	742.325	746.124
davon sonstige Deckungswerte	41.000	17.000	41.709	17.544	37.353	16.452	47.042	19.215
Überdeckung in %	41,84%	30,59%	45,80%	34,13%	42,92%	34,71%	49,78%	34,55%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,19%					

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	37.714	34.612	35.000	0	2.714	34.612
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	15.335	20.963	20.000	10.000	-4.665	10.963
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	11.946	22.213	30.000	35.000	-18.054	-12.787
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	18.005	18.898	35.000	20.000	-16.995	-1.102
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	43.653	35.270	20.000	65.000	23.653	-29.730
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	38.199	44.727	54.800	20.000	-16.601	24.727
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	68.838	40.945	20.000	54.800	48.838	-13.855
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	259.189	260.088	160.000	180.000	99.189	80.088
über 10 Jahre	113.931	93.991	53.000	53.000	60.931	40.991

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	14.200	15.200
Summe	0	0	0	0	14.200	15.200

	30.09.21	30.09.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,44%	97,03%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,72	5,63
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,28%	56,16%

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.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	345.060	354.148	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	138.434	124.578	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	82.318	75.980	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	514.166	503.115	
gewerblich	51.646	51.591	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	107.463	109.021	18,99%
Ein- und Zweifamilienhäuser	226.123	228.044	39,96%
Mehrfamilienhäuser	180.581	166.050	31,92%
Bürogebäude	17.397	20.698	3,07%
Handelsgebäude	20.228	17.684	3,58%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	14.021	13.209	2,48%
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