

## 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	300.000	393.000	324.325	432.979	293.769	392.233	361.901	483.420
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	810.546	821.968	870.583	908.346	780.468	814.687	980.771	1.022.872
davon gattungsklassische Deckungswerte	767.546	788.968	820.684	867.396	735.853	777.701	924.383	977.269
davon sonstige Deckungswerte	43.000	33.000	49.899	40.950	44.615	36.986	56.388	45.603
Überdeckung in %	170,18%	109,15%	168,43%	109,79%	165,67%	107,70%	171,01%	111,59%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			15,39%					

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	46.626	40.034	20.000	20.000	26.626	20.034
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	32.701	33.419	40.000	73.000	-7.299	-39.581
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	44.855	53.881	50.000	20.000	-5.145	33.881
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	29.462	41.858	0	40.000	29.462	1.858
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	78.460	79.707	10.000	50.000	68.460	29.707
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	94.814	91.491	80.000	10.000	14.814	81.491
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	94.300	97.895	10.000	80.000	84.300	17.895
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	302.774	322.368	65.000	60.000	237.774	262.368
über 10 Jahre	86.553	61.316	25.000	40.000	61.553	21.316

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	-	10.000	-
Österreich	0	0	0	0	15.000	15.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	10.000
Irland	0	0	0	0	8.000	8.000
Summe	0	0	0	0	43.000	33.000

	30.12.21	30.12.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,31%	99,19%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	6,30	5,98
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	54,17%	54,54%

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€	417.679	418.860	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	214.499	208.833	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	135.368	161.276	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	628.937	633.460	
gewerblich	138.608	155.508	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	192.614	181.722	25,09%
Ein- und Zweifamilienhäuser	272.789	282.268	35,54%
Mehrfamilienhäuser	113.766	111.815	14,82%
Bürogebäude	38.907	53.252	5,07%
Handelsgebäude	5.414	6.334	0,71%
Industriegebäude	11.039	13.602	1,44%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	133.017	139.976	17,33%
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