

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	358.000	400.000	387.592	443.479	354.739	400.322	428.049	496.976
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	792.368	830.464	858.113	920.153	769.845	823.571	966.181	1.038.834
davon gattungsklassische Deckungswerte	749.368	797.464	807.859	879.206	725.208	786.812	909.003	992.949
davon sonstige Deckungswerte	43.000	33.000	50.255	40.947	44.636	36.758	57.178	45.886
Überdeckung in %	121,33%	107,62%	121,40%	107,49%	117,02%	105,73%	125,72%	109,03%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			12,97%					

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	44.569	40.779	68.000	27.000	-23.431	13.779
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	40.786	26.949	20.000	15.000	20.786	11.949
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	41.523	40.473	80.000	68.000	-38.477	-27.527
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	39.888	50.615	0	20.000	39.888	30.615
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	67.490	97.596	0	80.000	67.490	17.596
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	94.314	77.400	85.000	0	9.314	77.400
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	96.775	101.822	15.000	85.000	81.775	16.822
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	285.874	331.021	65.000	50.000	220.874	281.021
über 10 Jahre	81.149	63.809	25.000	55.000	56.149	8.809

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	-	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

	30.09.21	30.09.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,25%	99,01%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	6,33	5,86
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	54,15%	54,61%

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.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	412.037	419.798	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	207.060	209.527	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	130.270	168.138	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	606.284	642.218	
gewerblich	143.084	155.247	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	182.397	181.371	24,34%
Ein- und Zweifamilienhäuser	268.940	282.051	35,89%
Mehrfamilienhäuser	105.966	111.641	14,14%
Bürogebäude	44.697	53.652	5,96%
Handelsgebäude	6.006	6.898	0,80%
Industriegebäude	11.283	12.702	1,51%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	130.080	149.149	17,36%
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