

**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)	
	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	462.800	437.800	463.525	474.010	402.575	414.463	541.322	549.081
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	597.128	584.702	615.943	652.981	533.885	565.430	723.956	768.638
davon gattungsklassische Deckungswerte	556.128	566.702	576.180	634.388	497.809	548.189	679.781	748.210
davon sonstige Deckungswerte	41.000	18.000	39.763	18.593	36.076	17.241	44.176	20.428
Überdeckung in %	29,03%	33,55%	32,88%	37,76%	32,62%	36,42%	33,74%	39,99%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,43%					

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	
	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21
bis einschließlich 6 Monate	27.033	35.409	20.000	10.000	7.033	25.409
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	8.834	21.455	30.000	35.000	-21.166	-13.545
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	12.502	18.018	35.000	20.000	-22.498	-1.982
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	25.299	13.426	10.000	30.000	15.299	-16.574
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	34.597	41.375	30.000	45.000	4.597	-3.625
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	50.643	38.991	44.800	30.000	5.843	8.991
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	63.792	52.071	30.000	44.800	33.792	7.271
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	249.261	249.826	180.000	170.000	69.261	79.826
über 10 Jahre	125.166	114.131	83.000	53.000	42.166	61.131

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	
	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21
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	
	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21
Deutschland	0	0	0	0	16.000	16.200
Summe	0	0	0	0	16.000	16.200

	31.03.22	31.03.21
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,11%	97,25%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,72	5,55
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,35%	56,32%

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	31.03.22	31.03.21	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	330.370	361.713	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	144.723	127.070	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	81.036	77.919	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	508.311	516.584	
gewerblich	47.818	50.118	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	103.705	112.785	18,65%
Ein- und Zweifamilienhäuser	223.213	231.206	40,14%
Mehrfamilienhäuser	181.392	172.593	32,62%
Bürogebäude	16.858	16.751	3,03%
Handelsgebäude	17.946	20.172	3,23%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	13.014	13.195	2,34%
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)

	31.03.22	31.03.21
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