



**Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
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	300.900	342.900	304.771	366.527	279.596	334.057	334.491	405.637
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	784.872	735.744	819.719	822.433	719.622	718.772	945.884	656.390
davon gattungsklassische Deckungswerte	755.872	725.844	790.719	812.445	690.622	708.839	916.884	945.970
davon sonstige Deckungswerte	29.000	9.900	29.000	9.988	29.000	9.933	29.000	10.420
Überdeckung in %	160,84%	114,57%	168,96%	124,39%	157,38%	115,16%	182,78%	135,77%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,52%					

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	84.697	69.346	25.000	0	59.697	69.346
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	18.778	23.521	25.000	52.000	-6.222	-28.479
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	42.927	18.404	15.000	25.000	27.927	-6.596
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	21.163	21.890	40.000	25.000	-18.837	-3.110
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	57.647	66.645	10.000	55.000	47.647	11.645
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	63.886	63.479	40.000	10.000	23.886	53.479
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	66.566	70.438	10.900	40.000	55.666	30.438
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	289.162	282.357	135.000	135.900	154.162	146.457
über 10 Jahre	140.046	119.663	0	0	140.046	119.663

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%	0	0
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, 2 u.2a PfandBG	
	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21
Deutschland	0	0	0	0	29.000	9.900
Summe	0	0	0	0	29.000	9.900

	31.03.22	31.03.21
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	91,69%	92,71%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	92,08%	94,45%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,73	5,63
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,48%	57,45%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.



**Externer Report zum Hypothekenspfandbriefumlauf
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€	511.106	476.139	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	123.069	127.551	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	108.539	108.844	
mehr als 10 Mio.€	13.158	13.310	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	639.735	608.138	
gewerblich	116.137	117.706	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	91.927	73.709	12,16%
Ein- und Zweifamilienhäuser	259.692	244.020	34,36%
Mehrfamilienhäuser	288.116	290.408	38,12%
Bürogebäude	18.916	21.105	2,50%
Handelsgebäude	22.749	30.122	3,01%
Industriegebäude	39.027	32.095	5,16%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	35.445	34.384	4,69%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	0	0	0,00%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstücksicherheiten.

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% Rückstandsbetrag	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