



## 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	978.000	793.000	939.592	842.116	780.543	695.559	1.143.875	1.030.943
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.180.788	1.021.057	1.219.658	1.136.897	1.054.814	981.769	1.433.409	1.338.649
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.156.788	1.001.057	1.195.986	1.115.976	1.033.401	963.319	1.407.172	1.314.846
davon sonstige Deckungswerte	24.000	20.000	23.672	20.922	21.413	18.450	26.237	23.804
Überdeckung in %	20,74%	28,76%	29,81%	35,00%	35,14%	41,15%	25,31%	29,85%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,52%					

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	48.801	36.297	0	20.000	48.801	16.297
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	29.320	19.322	0	0	29.320	19.322
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	35.441	27.734	0	0	35.441	27.734
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	33.808	34.869	10.000	0	23.808	34.869
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	96.028	78.521	70.000	10.000	26.028	68.521
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	90.686	104.160	40.000	70.000	50.686	34.160
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	129.294	90.262	50.000	40.000	79.294	50.262
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	357.673	365.150	590.000	410.000	-232.327	-44.850
über 10 Jahre	359.738	264.744	218.000	243.000	141.738	21.744

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
Frankreich	0	0	0	0	24.000	20.000
Summe	0	0	0	0	24.000	20.000

	31.03.22	31.03.21
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,86%	97,45%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,16	4,83
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,28%	57,26%

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.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	916.627	823.837	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	153.387	121.103	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	75.507	56.117	
mehr als 10 Mio.€	11.267	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	1.092.112	936.389	
gewerblich	64.676	64.668	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	327.968	290.130	28,35%
Ein- und Zweifamilienhäuser	647.835	567.089	56,00%
Mehrfamilienhäuser	116.310	79.169	10,05%
Bürogebäude	25.327	25.485	2,19%
Handelsgebäude	8.086	7.040	0,70%
Industriegebäude	15.300	15.888	1,32%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	15.964	16.256	1,38%
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