

**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	1.010.300	1.066.300	998.134	1.168.051	797.730	916.989	1.277.121	1.525.594
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.962.989	2.127.188	2.043.449	2.360.866	1.779.920	2.040.647	2.402.373	2.812.613
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.863.989	2.028.188	1.947.998	2.260.290	1.693.265	1.951.678	2.296.980	2.698.560
davon sonstige Deckungswerte	99.000	99.000	95.451	100.576	86.656	88.968	105.394	114.053
Überdeckung in %	94,30%	99,49%	104,73%	102,12%	123,12%	122,54%	88,11%	84,36%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,56%					

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	226.352	268.794	10.000	1.000	216.352	267.794
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	67.818	82.069	65.000	45.000	2.818	37.069
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	56.000	71.879	0	10.000	56.000	61.879
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	83.884	84.376	10.000	65.000	73.884	19.376
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	133.583	166.758	5.000	10.000	128.583	156.758
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	260.403	145.137	10.000	5.000	250.403	140.137
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	150.664	274.593	30.000	10.000	120.664	264.593
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	666.740	732.195	390.000	385.000	276.740	347.195
über 10 Jahre	317.544	301.388	490.300	535.300	-172.756	-233.912

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	99.000	99.000
Summe	0	0	0	0	99.000	99.000

	31.03.22	31.03.21
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,63%	93,24%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	6,78	6,21
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,59%	56,14%

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€	822.179	878.134	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	474.387	501.529	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	491.898	562.029	
mehr als 10 Mio.€	75.524	86.496	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.393.391	1.459.858	
gewerblich	470.598	568.331	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	245.667	264.062	13,18%
Ein- und Zweifamilienhäuser	409.037	427.157	21,94%
Mehrfamilienhäuser	738.626	767.632	39,63%
Bürogebäude	245.421	296.036	13,17%
Handelsgebäude	72.845	82.018	3,91%
Industriegebäude	46.721	61.565	2,51%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	103.992	128.110	5,58%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	1.680	1.609	0,09%

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