

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	1.001.500	911.500	1.004.061	993.100	855.167	834.702	1.206.070	1.218.355
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.178.186	1.077.915	1.223.888	1.211.265	1.048.934	1.033.597	1.461.436	1.455.151
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.127.686	1.012.415	1.173.260	1.140.358	1.008.967	977.190	1.388.880	1.355.304
davon sonstige Deckungswerte	50.500	65.500	50.628	70.908	39.967	56.407	72.556	99.847
Überdeckung in %	17,64%	18,26%	21,89%	21,97%	22,66%	23,83%	21,17%	19,44%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,04%					

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	58.144	44.169	0	20.000	58.144	24.169
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	20.745	14.551	60.000	75.000	-39.255	-60.449
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	27.556	20.424	0	0	27.556	20.424
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	31.770	26.623	80.000	40.000	-48.230	-13.377
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	78.586	68.400	80.000	80.000	-1.414	-11.600
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	108.500	102.481	100.000	80.000	8.500	22.481
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	73.320	116.852	75.000	40.000	-1.680	76.852
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	447.317	370.881	329.000	259.000	118.317	111.881
über 10 Jahre	332.248	313.533	277.500	317.500	54.748	-3.967

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	50.500	65.500
Summe	0	0	0	0	50.500	65.500

	31.03.22	31.03.21
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	90,01%	89,03%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,39%	96,58%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,50	5,29
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,10%	56,25%

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€	979.591	916.162	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	92.349	74.043	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	55.747	22.210	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.102.064	997.743	
gewerblich	25.622	14.672	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	191.068	183.674	16,94%
Ein- und Zweifamilienhäuser	797.361	726.360	70,71%
Mehrfamilienhäuser	113.635	87.709	10,08%
Bürogebäude	12.040	4.585	1,07%
Handelsgebäude	11.913	10.087	1,06%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	1.668	0	0,15%
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