

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	310.000	373.000	320.832	406.497	290.045	368.941	358.779	452.815
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	825.348	800.934	852.246	875.602	762.101	786.654	965.763	984.074
davon gattungsklassische Deckungswerte	790.348	767.934	812.398	834.978	726.917	749.726	920.225	939.132
davon sonstige Deckungswerte	35.000	33.000	39.848	40.625	35.184	36.928	45.538	44.942
Überdeckung in %	166,24%	114,73%	165,64%	115,40%	162,75%	113,22%	169,18%	117,32%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			12,42%					

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	44.914	39.765	20.000	15.000	24.914	24.765
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	35.523	38.755	80.000	68.000	-44.477	-29.245
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	37.855	48.325	0	20.000	37.855	28.325
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	23.788	45.340	0	80.000	23.788	-34.660
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	79.215	69.450	20.000	0	59.215	69.450
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	99.171	87.681	80.000	20.000	19.171	67.681
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	95.081	98.950	0	80.000	95.081	18.950
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	318.371	307.794	95.000	50.000	223.371	257.794
über 10 Jahre	91.430	64.874	15.000	40.000	76.430	24.874

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	-	10.000	-
Österreich	0	0	0	0	15.000	15.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	10.000
Irland	0	0	0	0	0	8.000
Summe	0	0	0	0	35.000	33.000

	31.03.22	31.03.21
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,71%	99,19%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	6,29	6,13
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	54,22%	54,33%

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€	418.922	417.867	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	222.867	204.429	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	148.559	145.638	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	643.345	623.868	
gewerblich	147.003	144.066	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	194.541	183.423	24,61%
Ein- und Zweifamilienhäuser	275.979	275.253	34,92%
Mehrfamilienhäuser	121.315	108.875	15,35%
Bürogebäude	50.125	50.486	6,34%
Handelsgebäude	3.879	6.179	0,49%
Industriegebäude	15.250	11.166	1,93%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	129.258	132.552	16,35%
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