

**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)	
	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	437.800	407.800	474.010	450.506	414.463	385.821	549.081	533.299
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	584.702	553.250	652.981	622.311	565.430	543.780	768.638	721.819
davon gattungsklassische Deckungswerte	566.702	536.250	634.388	604.837	548.189	527.442	748.210	702.459
davon sonstige Deckungswerte	18.000	17.000	18.593	17.474	17.241	16.337	20.428	19.359
Überdeckung in %	33,55%	35,67%	37,76%	38,14%	36,42%	40,94%	39,99%	35,35%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,53%					

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	
	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20
bis einschließlich 6 Monate	35.409	30.818	10.000	0	25.409	30.818
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	21.455	16.756	35.000	0	-13.545	16.756
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	18.018	21.965	20.000	10.000	-1.982	11.965
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	13.426	23.226	30.000	35.000	-16.574	-11.774
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	41.375	34.026	45.000	50.000	-3.625	-15.974
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	38.991	46.561	30.000	35.000	8.991	11.561
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	52.071	42.533	44.800	30.000	7.271	12.533
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	249.826	238.556	170.000	164.800	79.826	73.756
über 10 Jahre	114.131	98.810	53.000	83.000	61.131	15.810

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	
	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20
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	
	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20
Deutschland	0	0	0	0	16.200	15.200
Summe	0	0	0	0	16.200	15.200

	31.03.21	31.03.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,25%	97,65%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,55	5,53
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,32%	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	31.03.21	31.03.20	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	361.713	356.830	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	127.070	115.272	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	77.919	64.148	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	516.584	486.675	
gewerblich	50.118	49.575	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	112.785	106.894	19,90%
Ein- und Zweifamilienhäuser	231.206	229.338	40,80%
Mehrfamilienhäuser	172.593	150.443	30,46%
Bürogebäude	16.751	19.402	2,96%
Handelsgebäude	20.172	17.686	3,56%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	13.195	12.488	2,33%
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)

	31.03.21	31.03.20
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