

**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	342.900	352.900	366.527	381.947	334.057	341.829	405.637	431.593
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	735.744	694.024	822.433	786.847	718.772	684.892	956.390	919.586
davon gattungsklassische Deckungswerte	725.844	684.124	812.445	776.839	708.839	674.921	945.970	908.913
davon sonstige Deckungswerte	9.900	9.900	9.988	10.008	9.933	9.970	10.420	10.673
Überdeckung in %	114,57%	96,66%	124,39%	106,01%	115,16%	100,36%	135,77%	113,07%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,73%					

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	69.346	60.013	0	0	69.346	60.013
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	23.521	17.106	52.000	10.000	-28.479	7.106
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	18.404	25.191	25.000	0	-6.596	25.191
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	21.890	25.951	25.000	52.000	-3.110	-26.049
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	66.645	42.469	55.000	50.000	11.645	-7.531
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	63.479	58.413	10.000	55.000	53.479	3.413
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	70.438	64.814	40.000	10.000	30.438	54.814
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	282.357	290.104	135.900	175.900	146.457	114.204
über 10 Jahre	119.663	109.962	0	0	119.663	109.962

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	9.900	9.900
Summe	0	0	0	0	9.900	9.900

	31.03.21	31.03.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	92,71%	92,92%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,45%	94,64%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,63	5,36
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,45%	57,56%

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€	476.139	438.885	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	127.551	126.997	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	108.844	118.242	
mehr als 10 Mio.€	13.310	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	608.138	558.350	
gewerblich	117.706	125.774	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	73.709	54.482	10,15%
Ein- und Zweifamilienhäuser	244.020	229.154	33,62%
Mehrfamilienhäuser	290.408	274.714	40,01%
Bürogebäude	21.105	21.945	2,91%
Handelsgebäude	30.122	31.774	4,15%
Industriegebäude	32.095	34.167	4,42%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	34.384	37.889	4,74%
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