



## 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	793.000	593.000	842.116	648.921	695.559	534.204	1.030.943	796.715
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.021.057	915.917	1.136.897	1.027.777	981.769	887.762	1.338.649	1.209.265
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.001.057	900.917	1.115.976	1.012.068	963.319	874.235	1.314.846	1.190.950
davon sonstige Deckungswerte	20.000	15.000	20.922	15.708	18.450	13.527	23.804	18.315
Überdeckung in %	28,76%	54,45%	35,00%	58,38%	41,15%	66,18%	29,85%	51,78%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,48%					

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	36.297	27.743	20.000	0	16.297	27.743
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	19.322	18.284	0	0	19.322	18.284
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	27.734	14.443	0	20.000	27.734	-5.557
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	34.869	23.601	0	0	34.869	23.601
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	78.521	69.386	10.000	0	68.521	69.386
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	104.160	85.056	70.000	10.000	34.160	75.056
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	90.262	106.568	40.000	70.000	50.262	36.568
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	365.150	357.224	410.000	300.000	-44.850	57.224
über 10 Jahre	264.744	213.612	243.000	193.000	21.744	20.612

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
Frankreich	0	0	0	0	20.000	15.000
Summe	0	0	0	0	20.000	15.000

	31.03.21	31.03.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,45%	98,12%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,83	4,50
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,26%	57,24%

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.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	823.837	749.429	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	121.103	102.928	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	56.117	48.559	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	936.389	841.856	
gewerblich	64.668	59.061	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	290.130	243.592	28,98%
Ein- und Zweifamilienhäuser	567.089	520.898	56,65%
Mehrfamilienhäuser	79.169	77.366	7,91%
Bürogebäude	25.485	20.185	2,55%
Handelsgebäude	7.040	8.272	0,70%
Industriegebäude	15.888	13.857	1,59%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	16.256	16.748	1,62%
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