

**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	1.066.300	942.000	1.168.051	1.058.498	916.989	850.011	1.525.594	1.350.970
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	2.127.188	2.024.989	2.360.866	2.271.227	2.040.647	1.960.963	2.812.613	2.719.121
davon gattungsklassische Deckungswerte	2.028.188	1.945.989	2.260.290	2.191.275	1.951.678	1.891.954	2.698.560	2.626.146
davon sonstige Deckungswerte	99.000	79.000	100.576	79.952	88.968	69.009	114.053	92.975
Überdeckung in %	99,49%	114,97%	102,12%	114,57%	122,54%	130,70%	84,36%	101,27%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,61%					

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	268.794	274.255	1.000	75.000	267.794	199.255
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	82.069	71.443	45.000	0	37.069	71.443
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	71.879	68.162	10.000	1.000	61.879	67.162
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	84.376	76.873	65.000	45.000	19.376	31.873
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	166.758	159.758	10.000	75.000	156.758	84.758
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	145.137	184.173	5.000	10.000	140.137	174.173
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	274.593	148.776	10.000	5.000	264.593	143.776
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	732.195	768.939	385.000	320.000	347.195	448.939
über 10 Jahre	301.388	272.610	535.300	411.000	-233.912	-138.390

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	99.000	79.000
Summe	0	0	0	0	99.000	79.000

	31.03.21	31.03.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	97,35%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,24%	92,83%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	6,21	6,05
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,14%	56,29%

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€	878.134	827.144	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	501.529	467.029	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	562.029	569.235	
mehr als 10 Mio.€	86.496	82.580	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.459.858	1.376.066	
gewerblich	568.331	569.923	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	264.062	237.377	13,02%
Ein- und Zweifamilienhäuser	427.157	379.788	21,06%
Mehrfamilienhäuser	767.632	758.534	37,85%
Bürogebäude	296.036	269.727	14,60%
Handelsgebäude	82.018	95.468	4,04%
Industriegebäude	61.565	65.306	3,04%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	128.110	138.658	6,32%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	1.609	1.131	0,08%

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