

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	911.500	831.500	993.100	927.216	834.702	748.073	1.218.355	1.178.459
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.077.915	1.041.792	1.211.265	1.184.830	1.033.597	1.008.128	1.455.151	1.420.268
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.012.415	1.001.792	1.140.358	1.143.600	977.190	971.943	1.355.304	1.373.123
davon sonstige Deckungswerte	65.500	40.000	70.908	41.230	56.407	36.185	99.847	47.144
Überdeckung in %	18,26%	25,29%	21,97%	27,78%	23,83%	34,76%	19,44%	20,52%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			7,14%					

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	44.169	49.001	20.000	20.000	24.169	29.001
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	14.551	10.201	75.000	0	-60.449	10.201
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	20.424	9.927	0	20.000	20.424	-10.073
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	26.623	16.911	40.000	75.000	-13.377	-58.089
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	68.400	54.713	80.000	40.000	-11.600	14.713
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	102.481	77.715	80.000	30.000	22.481	47.715
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	116.852	108.764	40.000	30.000	76.852	78.764
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	370.881	369.494	259.000	249.000	111.881	120.494
über 10 Jahre	313.533	345.066	317.500	367.500	-3.967	-22.434

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	65.500	40.000
Summe	0	0	0	0	65.500	40.000

	31.03.21	31.03.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	89,03%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,58%	96,33%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,29	4,71
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,25%	56,53%

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€	916.162	912.524	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	74.043	68.026	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	22.210	21.242	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	997.743	986.727	
gewerblich	14.672	15.065	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	183.674	193.640	18,14%
Ein- und Zweifamilienhäuser	726.360	708.446	71,75%
Mehrfamilienhäuser	87.709	85.037	8,66%
Bürogebäude	4.585	4.609	0,45%
Handelsgebäude	10.087	10.060	1,00%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	0	0	0,00%
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