

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	373.000	430.000	406.497	472.808	368.941	425.253	452.815	531.839
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	800.934	840.795	875.602	927.906	786.654	830.456	984.074	1.047.886
davon gattungsklassische Deckungswerte	767.934	807.795	834.978	886.208	749.726	793.346	939.132	1.000.731
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	40.625	41.698	36.928	37.110	44.942	47.155
Überdeckung in %	114,73%	95,53%	115,40%	96,25%	113,22%	95,29%	117,32%	97,03%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,99%					

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	39.765	52.389	15.000	30.000	24.765	22.389
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	38.755	26.791	68.000	27.000	-29.245	-209
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	48.325	30.982	20.000	15.000	28.325	15.982
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	45.340	43.178	80.000	68.000	-34.660	-24.822
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	69.450	102.213	0	100.000	69.450	2.213
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	87.681	77.055	20.000	0	67.681	77.055
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	98.950	94.078	80.000	20.000	18.950	74.078
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	307.794	349.075	50.000	105.000	257.794	244.075
über 10 Jahre	64.874	65.034	40.000	65.000	24.874	34

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
Österreich	0	0	0	0	15.000	15.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	10.000
Irland	0	0	0	0	8.000	8.000
Summe	0	0	0	0	33.000	33.000

	31.03.21	31.03.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,19%	98,87%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	6,13	5,94
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	54,33%	54,90%

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€	417.867	419.369	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	204.429	204.362	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	145.638	184.064	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	623.868	641.439	
gewerblich	144.066	166.357	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	183.423	174.884	23,89%
Ein- und Zweifamilienhäuser	275.253	278.398	35,84%
Mehrfamilienhäuser	108.875	111.256	14,18%
Bürogebäude	50.486	54.892	6,57%
Handelsgebäude	6.179	9.035	0,80%
Industriegebäude	11.166	13.038	1,45%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	132.552	166.293	17,26%
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