



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)	
	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	537.000	527.000	597.104	573.989	507.783	479.710	710.699	695.567
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	644.474	627.949	705.040	688.020	632.726	613.578	796.638	780.486
davon gattungsklassische Deckungswerte	574.474	572.949	634.241	631.799	563.413	560.075	724.221	721.275
davon sonstige Deckungswerte	70.000	55.000	70.799	56.221	69.313	53.503	72.418	59.211
Überdeckung in %	20,01%	19,16%	18,08%	19,87%	24,61%	27,91%	12,09%	12,21%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,41%					

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	
	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19
bis einschließlich 6 Monate	85.287	32.271	0	0	85.287	32.271
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	40.562	8.390	0	0	40.562	8.390
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	20.066	34.262	0	0	20.066	34.262
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	41.114	31.812	0	0	41.114	31.812
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	64.788	72.551	90.000	0	-25.212	72.551
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	78.248	76.309	55.000	90.000	23.248	-13.691
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	48.276	98.184	100.000	55.000	-51.724	43.184
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	183.162	204.257	90.000	175.000	93.162	29.257
über 10 Jahre	82.970	69.914	202.000	207.000	-119.030	-137.086

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	
	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19
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	50.000	35.000	9,31%	6,64%	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	
	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19
Deutschland	0	0	0	0	70.000	55.000
Summe	0	0	0	0	70.000	55.000

	31.03.20	29.03.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,16%	99,19%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,34	4,91
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,87%	57,45%

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	31.03.20	29.03.19	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	261.626	257.285	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	156.967	164.085	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	145.380	151.579	
mehr als 10 Mio.€	10.500	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	471.106	474.602	
gewerblich	103.367	98.347	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	49.364	44.634	8,59%
Ein- und Zweifamilienhäuser	203.777	196.061	35,47%
Mehrfamilienhäuser	217.965	233.907	37,94%
Bürogebäude	40.895	31.021	7,12%
Handelsgebäude	13.485	6.280	2,35%
Industriegebäude	10.936	18.183	1,90%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	38.051	42.863	6,62%
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)

	31.03.20	29.03.19
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