



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)	
	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	527.000	527.000	596.761	555.704	502.470	460.909	717.722	678.725
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	617.300	659.446	686.037	712.591	615.236	632.666	774.931	811.777
davon gattungsklassische Deckungswerte	547.300	604.446	614.599	656.258	546.156	579.665	700.927	751.751
davon sonstige Deckungswerte	70.000	55.000	71.439	56.333	69.080	53.001	74.004	60.026
Überdeckung in %	17,13%	25,13%	14,96%	28,23%	22,44%	37,26%	7,97%	19,60%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,44%					

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	
	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18
bis einschließlich 6 Monate	31.516	33.645	0	0	31.516	33.645
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	49.137	14.097	0	0	49.137	14.097
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	41.919	8.962	0	0	41.919	8.962
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	21.822	35.001	0	0	21.822	35.001
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	76.185	62.189	40.000	0	36.185	62.189
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	86.234	87.365	75.000	40.000	11.234	47.365
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	73.273	94.583	30.000	75.000	43.273	19.583
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	168.726	255.646	180.000	205.000	-11.274	50.646
über 10 Jahre	68.487	67.958	202.000	207.000	-133.513	-139.042

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	
	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18
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	9,49%	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	
	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18
Deutschland	0	0	0	0	70.000	55.000
Summe	0	0	0	0	70.000	55.000

	30.09.19	28.09.18
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,74%	99,11%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,40	4,49
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,92%	57,62%

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	30.09.19	28.09.18	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	244.930	271.920	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	160.245	178.724	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	142.126	153.803	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	457.426	501.327	
gewerblich	89.874	103.120	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	42.514	47.942	7,77%
Ein- und Zweifamilienhäuser	189.771	208.280	34,67%
Mehrfamilienhäuser	225.141	245.105	41,14%
Bürogebäude	32.980	35.191	6,03%
Handelsgebäude	2.760	6.303	0,50%
Industriegebäude	13.954	20.433	2,55%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	40.180	41.193	7,34%
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)

	30.09.19	28.09.18
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