



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)	
	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	527.000	527.000	579.391	560.839	491.082	466.891	691.942	682.293
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	614.716	647.127	669.566	702.982	604.603	625.512	750.496	799.073
davon gattungsklassische Deckungswerte	544.716	592.127	598.708	646.851	535.666	572.411	677.552	739.597
davon sonstige Deckungswerte	70.000	55.000	70.858	56.131	68.938	53.101	72.944	59.476
Überdeckung in %	16,64%	22,79%	15,56%	25,34%	23,12%	33,97%	8,46%	17,12%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,51%					

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	
	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18
bis einschließlich 6 Monate	41.443	35.211	0	0	41.443	35.211
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	73.174	9.831	0	0	73.174	9.831
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	24.949	8.534	0	0	24.949	8.534
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	28.673	54.481	0	0	28.673	54.481
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	74.132	58.915	90.000	0	-15.868	58.915
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	87.279	82.251	55.000	90.000	32.279	-7.749
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	54.638	103.986	100.000	55.000	-45.362	48.986
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	159.839	223.585	80.000	175.000	79.839	48.585
über 10 Jahre	70.590	70.334	202.000	207.000	-131.410	-136.666

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	
	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18
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	
	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18
Deutschland	0	0	0	0	70.000	55.000
Summe	0	0	0	0	70.000	55.000

	30.12.19	28.12.18
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,08%	99,16%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,46	4,70
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,86%	57,52%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.



Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf 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	30.12.19	28.12.18	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	245.859	263.494	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	155.449	171.027	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	132.908	157.605	
mehr als 10 Mio.€	10.500	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	451.019	490.308	
gewerblich	93.697	101.818	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	44.561	45.814	8,18%
Ein- und Zweifamilienhäuser	189.191	201.693	34,73%
Mehrfamilienhäuser	217.267	242.802	39,89%
Bürogebäude	30.523	34.165	5,60%
Handelsgebäude	13.246	6.292	2,43%
Industriegebäude	13.431	19.869	2,47%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	36.497	41.493	6,70%
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)

	30.12.19	28.12.18
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