

Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
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	397.800	367.800	436.239	396.391	373.673	336.883	515.841	471.655
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	534.525	454.457	596.196	500.113	523.493	441.312	688.057	574.211
davon gattungsklassische Deckungswerte	517.525	439.457	578.788	485.004	507.248	427.131	668.660	557.162
davon sonstige Deckungswerte	17.000	15.000	17.408	15.109	16.245	14.181	19.396	17.050
Überdeckung in %	34,37%	23,56%	36,67%	26,17%	40,09%	31,00%	33,39%	21,74%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,57%					

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	32.676	22.626	0	0	32.676	22.626
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	18.663	9.473	0	0	18.663	9.473
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	17.913	11.410	0	0	17.913	11.410
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	26.466	26.361	35.000	0	-8.534	26.361
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	37.841	41.688	50.000	35.000	-12.159	6.688
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	44.507	43.450	35.000	50.000	9.507	-6.550
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	43.079	38.327	30.000	35.000	13.079	3.327
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	226.535	201.213	164.800	164.800	61.735	36.413
über 10 Jahre	86.845	59.909	83.000	83.000	3.845	-23.091

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	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	
	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18
Deutschland	0	0	0	0	15.200	13.200
Summe	0	0	0	0	15.200	13.200

	30.12.19	28.12.18
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,68%	97,39%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,48	5,35
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,06%	55,94%

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	30.12.19	28.12.18	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	350.718	314.053	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	104.281	73.792	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	62.526	51.612	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	469.159	395.966	
gewerblich	48.365	43.491	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	105.910	88.551	20,46%
Ein- und Zweifamilienhäuser	225.431	200.555	43,56%
Mehrfamilienhäuser	137.818	107.658	26,63%
Bürogebäude	18.764	13.051	3,63%
Handelsgebäude	16.542	17.307	3,20%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	13.059	12.334	2,52%
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