

**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)	
	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	407.800	377.800	450.506	413.293	385.821	351.771	533.299	491.092
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	553.250	510.029	622.311	567.003	543.780	497.665	721.819	654.730
davon gattungsklassische Deckungswerte	536.250	495.029	604.837	551.756	527.442	483.349	702.459	637.577
davon sonstige Deckungswerte	17.000	15.000	17.474	15.247	16.337	14.316	19.359	17.153
Überdeckung in %	35,67%	35,00%	38,14%	37,19%	40,94%	41,47%	35,35%	33,32%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,47%					

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	30.818	22.067	0	0	30.818	22.067
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	16.756	10.814	0	0	16.756	10.814
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	21.965	21.873	10.000	0	11.965	21.873
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	23.226	19.416	35.000	0	-11.774	19.416
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	34.026	47.615	50.000	45.000	-15.974	2.615
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	46.561	38.029	35.000	50.000	11.561	-11.971
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	42.533	46.042	30.000	35.000	12.533	11.042
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	238.556	228.161	164.800	174.800	73.756	53.361
über 10 Jahre	98.810	76.012	83.000	73.000	15.810	3.012

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	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	
	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19
Deutschland	0	0	0	0	15.200	13.200
Summe	0	0	0	0	15.200	13.200

	31.03.20	29.03.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,65%	97,52%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,53	5,20
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,14%	56,00%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf 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€	356.830	346.639	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	115.272	89.194	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	64.148	59.195	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	486.675	447.943	
gewerblich	49.575	47.086	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	106.894	104.728	19,93%
Ein- und Zweifamilienhäuser	229.338	217.123	42,77%
Mehrfamilienhäuser	150.443	126.092	28,05%
Bürogebäude	19.402	16.618	3,62%
Handelsgebäude	17.686	17.270	3,30%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	12.488	13.197	2,33%
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