

**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)	
	30.12.20	30.12.19	30.12.20	30.12.19	30.12.20	30.12.19	30.12.20	30.12.19
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	437.800	397.800	482.464	436.239	418.756	373.673	563.248	515.841
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	577.974	534.525	657.117	596.196	568.123	523.493	776.187	688.057
davon gattungsklassische Deckungswerte	560.974	517.525	639.576	578.788	551.634	507.248	757.096	668.660
davon sonstige Deckungswerte	17.000	17.000	17.541	17.408	16.489	16.245	19.091	19.396
Überdeckung in %	32,02%	34,37%	36,20%	36,67%	35,67%	40,09%	37,81%	33,39%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,25%					

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	
	30.12.20	30.12.19	30.12.20	30.12.19	30.12.20	30.12.19
bis einschließlich 6 Monate	35.635	32.676	0	0	35.635	32.676
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	24.055	18.663	35.000	0	-10.945	18.663
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	18.458	17.913	10.000	0	8.458	17.913
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	16.695	26.466	40.000	35.000	-23.305	-8.534
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	40.620	37.841	45.000	50.000	-4.380	-12.159
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	38.828	44.507	30.000	35.000	8.828	9.507
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	45.066	43.079	44.800	30.000	266	13.079
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	251.195	226.535	180.000	164.800	71.195	61.735
über 10 Jahre	107.422	86.845	53.000	83.000	54.422	3.845

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	
	30.12.20	30.12.19	30.12.20	30.12.19	30.12.20	30.12.19
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	
	30.12.20	30.12.19	30.12.20	30.12.19	30.12.20	30.12.19
Deutschland	0	0	0	0	15.200	15.200
Summe	0	0	0	0	15.200	15.200

	30.12.20	30.12.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,83%	97,68%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,67	5,48
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,15%	56,06%

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	30.12.20	30.12.19	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	359.806	350.718	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	124.683	104.281	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	76.485	62.526	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	509.562	469.159	
gewerblich	51.412	48.365	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	111.420	105.910	19,86%
Ein- und Zweifamilienhäuser	228.693	225.431	40,77%
Mehrfamilienhäuser	169.449	137.818	30,21%
Bürogebäude	20.581	18.764	3,67%
Handelsgebäude	18.244	16.542	3,25%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	12.588	13.059	2,24%
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)

	30.12.20	30.12.19
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