

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)	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	400.000	446.000	443.479	498.666	400.322	445.201	496.976	565.320
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	830.464	840.515	920.153	938.136	823.571	839.687	1.038.834	1.058.940
davon gattungsklassische Deckungswerte	797.464	807.515	879.206	896.003	786.812	802.656	992.949	1.010.676
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	40.947	42.133	36.758	37.031	45.886	48.264
Überdeckung in %	107,62%	88,46%	107,49%	88,13%	105,73%	88,61%	109,03%	87,32%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,23%					

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	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
bis einschließlich 6 Monate	40.779	62.347	27.000	16.000	13.779	46.347
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	26.949	29.703	15.000	30.000	11.949	-297
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	40.473	26.001	68.000	27.000	-27.527	-999
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	50.615	30.642	20.000	15.000	30.615	15.642
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	97.596	101.071	80.000	88.000	17.596	13.071
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	77.400	103.277	0	80.000	77.400	23.277
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	101.822	81.584	85.000	0	16.822	81.584
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	331.021	346.212	50.000	110.000	281.021	236.212
über 10 Jahre	63.809	59.679	55.000	80.000	8.809	-20.321

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	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
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	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
Österreich	0	0	0	0	15.000	15.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	10.000
Irland	0	0	0	0	8.000	8.000
Summe	0	0	0	0	33.000	33.000

	30.09.20	30.09.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,01%	98,36%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,86	5,85
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	54,61%	55,17%

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	30.09.20	30.09.19	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	419.798	403.175	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	209.527	203.715	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	168.138	200.626	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	642.218	624.913	
gewerblich	155.247	182.602	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	181.371	162.859	22,74%
Ein- und Zweifamilienhäuser	282.051	266.194	35,37%
Mehrfamilienhäuser	111.641	120.616	14,00%
Bürogebäude	53.652	67.917	6,73%
Handelsgebäude	6.898	9.639	0,87%
Industriegebäude	12.702	11.908	1,59%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	149.149	168.382	18,70%
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)

	30.09.20	30.09.19
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