

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)	
	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	446.000	446.000	498.666	484.214	445.201	425.428	565.320	557.634
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	840.515	848.700	938.136	922.833	839.687	830.019	1.058.940	1.034.771
davon gattungsklassische Deckungswerte	807.515	815.700	896.003	881.925	802.656	794.688	1.010.676	987.051
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	42.133	40.907	37.031	35.331	48.264	47.720
Überdeckung in %	88,46%	90,29%	88,13%	90,58%	88,61%	95,10%	87,32%	85,56%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,45%					

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	
	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18
bis einschließlich 6 Monate	62.347	58.441	16.000	0	46.347	58.441
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	29.703	37.705	30.000	0	-297	37.705
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	26.001	23.351	27.000	16.000	-999	7.351
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	30.642	39.832	15.000	10.000	15.642	29.832
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	101.071	61.222	88.000	62.000	13.071	-778
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	103.277	110.177	80.000	88.000	23.277	22.177
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	81.584	116.760	0	80.000	81.584	36.760
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	346.212	365.939	110.000	110.000	236.212	255.939
über 10 Jahre	59.679	35.271	80.000	80.000	-20.321	-44.729

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	
	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18
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	
	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18
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

	30.09.19	28.09.18
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,36%	98,08%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,85	5,71
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,17%	55,67%

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	30.09.19	28.09.18	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	403.175	376.639	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	203.715	196.687	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	200.626	242.373	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	624.913	602.746	
gewerblich	182.602	212.954	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	162.859	143.749	20,17%
Ein- und Zweifamilienhäuser	266.194	247.362	32,96%
Mehrfamilienhäuser	120.616	135.477	14,94%
Bürogebäude	67.917	80.615	8,41%
Handelsgebäude	9.639	12.222	1,19%
Industriegebäude	11.908	11.929	1,47%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	168.382	184.347	20,85%
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)

	30.09.19	28.09.18
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