

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)	
	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	440.000	446.000	482.015	484.652	432.657	427.457	543.258	555.940
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	837.980	857.251	920.275	935.066	825.521	840.945	1.036.530	1.048.681
davon gattungsklassische Deckungswerte	804.980	824.251	878.794	893.610	788.807	804.944	989.355	1.000.590
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	41.481	41.456	36.714	36.001	47.174	48.091
Überdeckung in %	90,45%	92,21%	90,92%	92,94%	90,80%	96,73%	90,80%	88,63%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,61%					

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	68.342	58.465	20.000	0	48.342	58.465
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	23.973	33.506	27.000	6.000	-3.027	27.506
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	28.347	33.914	20.000	20.000	8.347	13.914
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	37.366	29.274	73.000	27.000	-35.634	2.274
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	102.991	65.898	60.000	93.000	42.991	-27.102
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	89.651	111.891	50.000	60.000	39.651	51.891
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	87.568	103.516	10.000	50.000	77.568	53.516
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	340.749	376.641	105.000	110.000	235.749	266.641
über 10 Jahre	58.993	44.146	75.000	80.000	-16.007	-35.854

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
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

	30.12.19	28.12.18
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,61%	98,38%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,92	5,71
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	54,98%	55,57%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

Externer Report zum Hypothekendarlehenbriefumlauf 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€	405.862	382.045	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	203.974	206.151	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	195.144	236.055	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	636.003	612.181	
gewerblich	168.977	212.070	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	169.116	148.474	21,01%
Ein- und Zweifamilienhäuser	272.336	254.867	33,83%
Mehrfamilienhäuser	119.046	132.128	14,79%
Bürogebäude	55.230	80.284	6,86%
Handelsgebäude	9.376	11.136	1,16%
Industriegebäude	13.065	13.609	1,62%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	166.811	183.753	20,72%
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