

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	393.000	440.000	432.979	482.015	392.233	432.657	483.420	543.258
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	821.968	837.980	908.346	920.275	814.687	825.521	1.022.872	1.036.530
davon gattungsklassische Deckungswerte	788.968	804.980	867.396	878.794	777.701	788.807	977.269	989.355
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	40.950	41.481	36.986	36.714	45.603	47.174
Überdeckung in %	109,15%	90,45%	109,79%	90,92%	107,70%	90,80%	111,59%	90,80%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,46%					

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	40.034	68.342	20.000	20.000	20.034	48.342
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	33.419	23.973	73.000	27.000	-39.581	-3.027
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	53.881	28.347	20.000	20.000	33.881	8.347
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	41.858	37.366	40.000	73.000	1.858	-35.634
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	79.707	102.991	50.000	60.000	29.707	42.991
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	91.491	89.651	10.000	50.000	81.491	39.651
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	97.895	87.568	80.000	10.000	17.895	77.568
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	322.368	340.749	60.000	105.000	262.368	235.749
über 10 Jahre	61.316	58.993	40.000	75.000	21.316	-16.007

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
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

	30.12.20	30.12.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,19%	98,61%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,98	5,92
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	54,54%	54,98%

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€	418.860	405.862	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	208.833	203.974	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	161.276	195.144	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	633.460	636.003	
gewerblich	155.508	168.977	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	181.722	169.116	23,03%
Ein- und Zweifamilienhäuser	282.268	272.336	35,78%
Mehrfamilienhäuser	111.815	119.046	14,17%
Bürogebäude	53.252	55.230	6,75%
Handelsgebäude	6.334	9.376	0,80%
Industriegebäude	13.602	13.065	1,72%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	139.976	166.811	17,74%
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