

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)	
	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	430.000	446.000	472.808	488.552	425.253	432.499	531.839	558.405
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	840.795	871.245	927.906	956.434	830.456	860.459	1.047.886	1.072.517
davon gattungsklassische Deckungswerte	807.795	838.245	886.208	914.392	793.346	823.771	1.000.731	1.023.989
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	41.698	42.042	37.110	36.688	47.155	48.528
Überdeckung in %	95,53%	95,35%	96,25%	95,77%	95,29%	98,95%	97,03%	92,07%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,82%					

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	
	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19
bis einschließlich 6 Monate	52.389	71.572	30.000	0	22.389	71.572
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	26.791	22.370	27.000	16.000	-209	6.370
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	30.982	39.968	15.000	30.000	15.982	9.968
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	43.178	23.163	68.000	27.000	-24.822	-3.837
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	102.213	81.065	100.000	83.000	2.213	-1.935
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	77.055	109.817	0	100.000	77.055	9.817
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	94.078	103.011	20.000	0	74.078	103.011
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	349.075	367.348	105.000	110.000	244.075	257.348
über 10 Jahre	65.034	52.931	65.000	80.000	34	-27.069

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	
	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19
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	
	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19
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

	31.03.20	29.03.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,87%	98,40%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,94	5,83
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	54,90%	55,54%

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	31.03.20	29.03.19	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	419.369	390.738	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	204.362	207.208	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	184.064	240.298	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	641.439	628.497	
gewerblich	166.357	209.748	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	174.884	152.533	21,65%
Ein- und Zweifamilienhäuser	278.398	262.051	34,46%
Mehrfamilienhäuser	111.256	132.660	13,77%
Bürogebäude	54.892	78.297	6,80%
Handelsgebäude	9.035	11.652	1,12%
Industriegebäude	13.038	13.264	1,61%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	166.293	187.788	20,59%
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)

	31.03.20	29.03.19
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