

**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	352.900	352.900	381.179	377.865	341.827	332.587	430.065	435.216
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	636.846	611.142	716.373	674.164	627.104	594.693	831.886	775.268
davon gattungsklassische Deckungswerte	626.046	601.642	705.461	664.603	616.227	585.162	820.228	764.706
davon sonstige Deckungswerte	10.800	9.500	10.912	9.561	10.878	9.531	11.658	10.563
Überdeckung in %	80,46%	73,18%	87,94%	78,41%	83,46%	78,81%	93,43%	78,13%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,86%					

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	50.948	56.380	10.000	0	40.948	56.380
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	19.882	19.617	0	0	19.882	19.617
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	22.261	10.607	10.000	10.000	12.261	607
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	25.095	21.326	32.000	0	-6.905	21.326
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	46.002	49.742	55.000	42.000	-8.998	7.742
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	57.189	50.946	60.000	55.000	-2.811	-4.054
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	61.909	62.736	20.000	60.000	41.909	2.736
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	260.636	255.096	165.900	185.900	94.736	69.196
über 10 Jahre	92.925	84.692	0	0	92.925	84.692

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
Deutschland	0	0	0	0	10.800	9.500
Summe	0	0	0	0	10.800	9.500

	30.12.19	28.12.18
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	92,92%	92,92%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,46%	95,36%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,59	5,50
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,57%	57,80%

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	30.12.19	28.12.18	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	412.177	385.055	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	116.682	111.445	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	97.187	105.142	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	513.996	489.319	
gewerblich	112.049	112.322	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	45.834	31.473	7,32%
Ein- und Zweifamilienhäuser	215.969	208.425	34,50%
Mehrfamilienhäuser	252.193	249.421	40,28%
Bürogebäude	10.005	10.534	1,60%
Handelsgebäude	31.400	30.273	5,02%
Industriegebäude	33.601	38.264	5,37%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	37.044	33.251	5,92%
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