

**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	352.900	352.900	380.257	381.179	345.461	341.827	422.495	430.065
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	739.722	636.846	841.035	716.373	732.908	627.104	980.706	831.886
davon gattungsklassische Deckungswerte	729.822	626.046	831.038	705.461	722.965	616.227	970.214	820.228
davon sonstige Deckungswerte	9.900	10.800	9.996	10.912	9.943	10.878	10.493	11.658
Überdeckung in %	109,61%	80,46%	121,18%	87,94%	112,15%	83,46%	132,12%	93,43%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,63%					

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	64.728	50.948	10.000	10.000	54.728	40.948
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	23.250	19.882	32.000	0	-8.750	19.882
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	23.656	22.261	35.000	10.000	-11.344	12.261
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	21.764	25.095	20.000	32.000	1.764	-6.905
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	67.216	46.002	60.000	55.000	7.216	-8.998
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	59.565	57.189	20.000	60.000	39.565	-2.811
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	64.153	61.909	40.000	20.000	24.153	41.909
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	294.756	260.636	135.900	165.900	158.856	94.736
über 10 Jahre	120.633	92.925	0	0	120.633	92.925

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
Deutschland	0	0	0	0	9.900	10.800
Summe	0	0	0	0	9.900	10.800

	30.12.20	30.12.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	92,92%	92,92%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,87%	94,46%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,54	5,59
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,50%	57,57%

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€	469.008	412.177	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	131.069	116.682	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	116.397	97.187	
mehr als 10 Mio.€	13.348	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	606.039	513.996	
gewerblich	123.782	112.049	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	68.045	45.834	9,32%
Ein- und Zweifamilienhäuser	241.221	215.969	33,05%
Mehrfamilienhäuser	296.774	252.193	40,66%
Bürogebäude	21.226	10.005	2,91%
Handelsgebäude	34.486	31.400	4,73%
Industriegebäude	32.946	33.601	4,51%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	35.125	37.044	4,81%
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