

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	831.500	725.500	927.216	774.603	748.073	607.077	1.178.459	1.012.994
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.041.792	967.437	1.184.830	1.075.070	1.008.128	913.643	1.420.268	1.287.580
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.001.792	932.437	1.143.600	1.039.701	971.943	883.388	1.373.123	1.246.056
davon sonstige Deckungswerte	40.000	35.000	41.230	35.369	36.185	30.255	47.144	41.524
Überdeckung in %	25,29%	33,35%	27,78%	38,79%	34,76%	50,50%	20,52%	27,11%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,45%					

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	49.001	45.404	20.000	0	29.001	45.404
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	10.201	6.974	0	9.000	10.201	-2.026
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	9.927	15.189	20.000	20.000	-10.073	-4.811
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	16.911	12.953	75.000	0	-58.089	12.953
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	54.713	27.443	40.000	35.000	14.713	-7.557
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	77.715	58.809	30.000	40.000	47.715	18.809
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	108.764	72.352	30.000	10.000	78.764	62.352
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	369.494	412.190	249.000	199.000	120.494	213.190
über 10 Jahre	345.066	316.122	367.500	412.500	-22.434	-96.378

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
Deutschland	0	0	0	0	40.000	35.000
Summe	0	0	0	0	40.000	35.000

	31.03.20	29.03.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,33%	96,02%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,71	4,20
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,53%	56,71%

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€	912.524	868.788	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	68.026	48.303	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	21.242	15.346	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	986.727	919.557	
gewerblich	15.065	12.880	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	193.640	190.231	19,33%
Ein- und Zweifamilienhäuser	708.446	656.579	70,72%
Mehrfamilienhäuser	85.037	72.746	8,49%
Bürogebäude	4.609	2.196	0,46%
Handelsgebäude	10.060	10.684	1,00%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	0	0	0,00%
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