



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	911.500	820.500	1.021.024	895.269	850.520	720.666	1.265.905	1.140.426
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.057.883	1.002.464	1.217.085	1.125.439	1.035.044	960.026	1.471.927	1.343.681
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.010.383	962.464	1.161.262	1.084.450	991.763	924.259	1.386.419	1.296.531
davon sonstige Deckungswerte	47.500	40.000	55.823	40.989	43.281	35.766	85.508	47.149
Überdeckung in %	16,06%	22,18%	19,20%	25,71%	21,70%	33,21%	16,27%	17,82%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,47%					

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	45.575	47.200	0	10.500	45.575	36.700
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	10.637	10.879	80.000	18.500	-69.363	-7.621
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	17.610	11.380	15.000	0	2.610	11.380
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	24.297	12.788	20.000	80.000	4.297	-67.212
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	66.426	46.255	70.000	35.000	-3.574	11.255
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	91.814	74.387	110.000	20.000	-18.186	54.387
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	132.186	97.041	20.000	40.000	112.186	57.041
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	353.883	374.205	279.000	239.000	74.883	135.205
über 10 Jahre	315.456	328.329	317.500	377.500	-2.044	-49.171

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	47.500	40.000
Summe	0	0	0	0	47.500	40.000

	30.12.20	30.12.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	89,03%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,54%	96,23%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,17	4,66
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,35%	56,55%

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€	915.781	884.643	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	73.388	59.017	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	21.214	18.803	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	995.485	949.697	
gewerblich	14.898	12.767	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	189.399	196.422	18,75%
Ein- und Zweifamilienhäuser	720.125	675.245	71,27%
Mehrfamilienhäuser	85.961	78.030	8,51%
Bürogebäude	4.591	2.179	0,45%
Handelsgebäude	10.307	10.588	1,02%
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)

	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