

## 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)	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	911.500	740.500	1.022.910	846.006	847.852	663.792	1.275.761	1.105.673
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.055.133	1.011.099	1.216.432	1.165.806	1.031.992	987.894	1.475.531	1.403.130
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.007.633	976.099	1.160.382	1.129.318	988.850	956.315	1.388.918	1.360.801
davon sonstige Deckungswerte	47.500	35.000	56.050	36.489	43.142	31.579	86.613	42.329
Überdeckung in %	15,76%	36,54%	18,92%	37,80%	21,72%	48,83%	15,66%	26,90%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,48%					

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	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
bis einschließlich 6 Monate	45.929	44.327	0	9.000	45.929	35.327
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	8.179	13.786	20.000	20.000	-11.821	-6.214
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	15.843	11.931	75.000	0	-59.157	11.931
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	22.651	10.290	0	20.000	22.651	-9.710
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	63.851	42.055	40.000	15.000	23.851	27.055
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	78.452	70.405	140.000	40.000	-61.548	30.405
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	116.225	85.317	40.000	20.000	76.225	65.317
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	374.074	390.407	247.000	229.000	127.074	161.407
über 10 Jahre	329.930	342.581	349.500	387.500	-19.570	-44.919

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	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
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	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
Deutschland	0	0	0	0	47.500	35.000
Summe	0	0	0	0	47.500	35.000

	30.09.20	30.09.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	89,03%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,47%	96,16%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,02	4,44
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,42%	56,67%

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	30.09.20	30.09.19	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	913.938	898.358	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	71.349	58.941	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	22.347	18.800	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	992.598	963.267	
gewerblich	15.036	12.832	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	190.736	200.080	18,93%
Ein- und Zweifamilienhäuser	714.788	686.042	70,94%
Mehrfamilienhäuser	87.074	77.145	8,64%
Bürogebäude	4.597	2.185	0,46%
Handelsgebäude	10.439	10.647	1,04%
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)

	30.09.20	30.09.19
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