

**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)	
	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	874.500	567.000	1.002.418	627.156	811.140	549.868	1.268.982	728.385
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.996.435	1.972.061	2.270.678	2.150.161	1.955.038	1.880.600	2.723.726	2.527.591
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.917.435	1.895.061	2.189.876	2.072.836	1.886.170	1.803.431	2.628.538	2.445.389
davon sonstige Deckungswerte	79.000	77.000	80.801	77.325	68.868	77.169	95.188	82.201
Überdeckung in %	128,29%	247,81%	126,52%	242,84%	141,02%	242,01%	114,64%	247,01%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,06%					

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	
	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18
bis einschließlich 6 Monate	267.015	341.810	20.000	55.000	247.015	286.810
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	61.653	52.015	75.000	35.000	-13.347	17.015
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	78.006	35.059	0	20.000	78.006	15.059
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	64.263	54.875	1.000	75.000	63.263	-20.125
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	167.778	139.229	55.000	1.000	112.778	138.229
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	167.872	176.491	65.000	55.000	102.872	121.491
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	154.002	184.560	15.000	65.000	139.002	119.560
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	790.614	746.433	261.000	131.000	529.614	615.433
über 10 Jahre	245.233	241.588	382.500	130.000	-137.267	111.588

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	
	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18
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	
	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18
Deutschland	0	0	0	0	79.000	77.000
Summe	0	0	0	0	79.000	77.000

	30.09.19	28.09.18
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	97,14%	95,59%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	92,02%	89,53%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,90	5,59
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,43%	56,57%

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	30.09.19	28.09.18	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	807.196	795.424	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	469.539	458.805	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	571.328	570.893	
mehr als 10 Mio.€	69.372	69.940	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	1.356.302	1.286.649	
gewerblich	561.133	608.412	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	225.815	217.765	11,78%
Ein- und Zweifamilienhäuser	371.346	357.894	19,37%
Mehrfamilienhäuser	758.445	710.504	39,56%
Bürogebäude	263.997	303.249	13,77%
Handelsgebäude	98.739	89.230	5,15%
Industriegebäude	64.215	58.783	3,35%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	133.398	156.835	6,96%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	1.480	801	0,08%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

### V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG über rückständige Forderungen (Angaben in Tsd. Euro)

	30.09.19	28.09.18
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