

**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	867.000	874.500	998.976	1.002.418	794.518	811.140	1.283.868	1.268.982
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.942.775	1.996.435	2.196.125	2.270.678	1.894.822	1.955.038	2.631.497	2.723.726
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.888.775	1.917.435	2.140.886	2.189.876	1.846.563	1.886.170	2.568.050	2.628.538
davon sonstige Deckungswerte	54.000	79.000	55.239	80.801	48.259	68.868	63.447	95.188
Überdeckung in %	124,08%	128,29%	119,84%	126,52%	138,49%	141,02%	104,97%	114,64%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,53%					

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	253.794	267.015	0	20.000	253.794	247.015
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	63.181	61.653	1.000	75.000	62.181	-13.347
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	77.475	78.006	45.000	0	32.475	78.006
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	72.677	64.263	10.000	1.000	62.677	63.263
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	159.841	167.778	65.000	55.000	94.841	112.778
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	155.497	167.872	15.000	65.000	140.497	102.872
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	178.356	154.002	0	15.000	178.356	139.002
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	724.128	790.614	360.000	261.000	364.128	529.614
über 10 Jahre	257.826	245.233	371.000	382.500	-113.174	-137.267

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	54.000	79.000
Summe	0	0	0	0	54.000	79.000

	30.09.20	30.09.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	97,14%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,11%	92,02%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	6,23	5,90
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,98%	56,43%

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€	827.559	807.196	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	469.682	469.539	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	519.481	571.328	
mehr als 10 Mio.€	72.054	69.372	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	1.355.617	1.356.302	
gewerblich	533.158	561.133	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	240.627	225.815	12,74%
Ein- und Zweifamilienhäuser	391.748	371.346	20,74%
Mehrfamilienhäuser	722.682	758.445	38,26%
Bürogebäude	248.814	263.997	13,17%
Handelsgebäude	92.823	98.739	4,91%
Industriegebäude	60.515	64.215	3,20%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	130.384	133.398	6,90%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	1.182	1.480	0,06%

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