

**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	867.000	889.500	996.346	984.082	796.706	796.463	1.273.260	1.244.218
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	2.077.577	2.004.512	2.341.156	2.233.154	2.020.726	1.934.811	2.802.108	2.654.350
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.993.577	1.925.512	2.255.200	2.153.947	1.945.170	1.866.852	2.703.999	2.561.673
davon sonstige Deckungswerte	84.000	79.000	85.956	79.208	75.556	67.960	98.109	92.676
Überdeckung in %	139,63%	125,35%	134,97%	126,93%	153,63%	142,93%	120,07%	113,33%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,63%					

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	259.584	279.153	1.000	50.000	258.584	229.153
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	88.115	66.886	10.000	25.000	78.115	41.886
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	67.958	53.791	35.000	1.000	32.958	52.791
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	81.120	81.552	35.000	10.000	46.120	71.552
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	181.952	165.389	50.000	70.000	131.952	95.389
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	143.068	186.724	5.000	50.000	138.068	136.724
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	186.219	145.137	10.000	5.000	176.219	140.137
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	790.108	775.933	350.000	291.000	440.108	484.933
über 10 Jahre	279.453	249.946	371.000	387.500	-91.547	-137.554

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	84.000	79.000
Summe	0	0	0	0	84.000	79.000

	30.12.20	30.12.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	97,19%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,16%	92,49%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	6,21	5,95
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,15%	56,44%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

**Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
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€	864.132	812.322	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	487.868	461.603	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	559.444	568.860	
mehr als 10 Mio.€	82.133	82.727	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.423.645	1.364.362	
gewerblich	569.933	561.150	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	253.335	228.730	12,71%
Ein- und Zweifamilienhäuser	416.544	380.689	20,89%
Mehrfamilienhäuser	752.618	754.244	37,75%
Bürogebäude	275.340	266.887	13,81%
Handelsgebäude	103.097	97.270	5,17%
Industriegebäude	61.529	61.789	3,09%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	129.354	134.430	6,49%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	1.760	1.471	0,09%

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