

**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)	
	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	942.000	629.500	1.058.498	710.828	850.011	599.388	1.350.970	863.928
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	2.024.989	2.010.043	2.271.227	2.228.038	1.960.963	1.927.202	2.719.121	2.648.306
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.945.989	1.931.043	2.191.275	2.150.117	1.891.954	1.861.557	2.626.146	2.555.413
davon sonstige Deckungswerte	79.000	79.000	79.952	77.920	69.009	65.645	92.975	92.893
Überdeckung in %	114,97%	219,31%	114,57%	213,44%	130,70%	221,53%	101,27%	206,54%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			7,55%					

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	
	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19
bis einschließlich 6 Monate	274.255	282.522	75.000	35.000	199.255	247.522
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	71.443	39.278	0	20.000	71.443	19.278
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	68.162	53.049	1.000	75.000	67.162	-21.951
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	76.873	71.915	45.000	0	31.873	71.915
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	159.758	160.567	75.000	46.000	84.758	114.567
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	184.173	161.624	10.000	75.000	174.173	86.624
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	148.776	184.800	5.000	10.000	143.776	174.800
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	768.939	801.266	320.000	156.000	448.939	645.266
über 10 Jahre	272.610	255.021	411.000	212.500	-138.390	42.521

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	
	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19
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	
	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19	31.03.20	29.03.19
Deutschland	0	0	0	0	79.000	79.000
Summe	0	0	0	0	79.000	79.000

	31.03.20	29.03.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	97,35%	96,03%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	92,83%	92,62%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	6,05	5,66
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,29%	56,56%

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	31.03.20	29.03.19	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	827.144	807.170	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	467.029	467.373	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	569.235	586.842	
mehr als 10 Mio.€	82.580	69.658	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	1.376.066	1.335.777	
gewerblich	569.923	595.266	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	237.377	224.366	12,20%
Ein- und Zweifamilienhäuser	379.788	369.971	19,52%
Mehrfamilienhäuser	758.534	740.928	38,98%
Bürogebäude	269.727	284.079	13,86%
Handelsgebäude	95.468	98.471	4,91%
Industriegebäude	65.306	64.174	3,36%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	138.658	147.765	7,13%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	1.131	1.290	0,06%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

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

	31.03.20	29.03.19
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