



**Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf  
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte**

**I) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 PfandBVG zum Gesamtbetrag** (Angaben in Tsd. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. n. oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. n. unten)	
	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	352.900	352.900	382.706	385.323	344.106	341.819	430.185	439.961
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	715.592	641.490	814.914	724.873	710.931	636.301	949.902	839.400
davon gattungsklassische Deckungswerte	705.692	631.990	804.906	715.262	700.968	626.753	939.273	828.752
davon sonstige Deckungswerte	9.900	9.500	10.009	9.611	9.963	9.548	10.629	10.648
Überdeckung in %	102,77%	81,78%	112,93%	88,12%	106,60%	86,15%	120,81%	90,79%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBVG in %			2,62%					

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

\*) nach statischem Verfahren gem. PfandBarwertV

**II) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBVG zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse** (Angaben in Tsd. Euro)

	Deckungsmasse		Pfandbriefumlauf		Überhang	
	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19
bis einschließlich 6 Monate	64.992	66.035	0	0	64.992	66.035
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	21.326	10.263	10.000	10.000	11.326	263
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	24.235	20.559	32.000	0	-7.765	20.559
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	24.060	22.731	35.000	10.000	-10.940	12.731
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	51.889	56.673	40.000	67.000	11.889	-10.327
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	65.603	52.758	60.000	40.000	5.603	12.758
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	62.538	53.610	10.000	60.000	52.538	-6.390
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	295.459	266.234	165.900	165.900	129.559	100.334
über 10 Jahre	105.489	92.627	0	0	105.489	92.627

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

**III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff., Abs. 2 Nr. 3 PfandBVG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse** (Angaben in Tsd. Euro)

Weitere Deckung	Nennwert		Anteil am Pfandbriefumlauf		Überschreitung gesetzlicher Grenzen	
	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19
nach § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBVG	0	0	0,00%	0,00%	0	0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBVG	0	0	0,00%	0,00%	0	0
1. Halbsatz (10,00%)					0	0
2. Halbsatz (2,00%)					0	0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBVG	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 PfandBVG		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 PfandBVG	
	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19
Deutschland	0	0	0	0	9.900	9.500
Summe	0	0	0	0	9.900	9.500

  

	30.06.20	28.06.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	92,92%	92,92%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,86%	95,01%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,45	5,50
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,52%	57,88%

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	30.06.20	28.06.19	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	444.943	402.473	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	127.728	114.052	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	119.597	115.466	
mehr als 10 Mio.€	13.423	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	577.499	508.227	
gewerblich	128.193	123.763	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	57.534	40.914	8,15%
Ein- und Zweifamilienhäuser	229.650	215.883	32,54%
Mehrfamilienhäuser	290.314	251.430	41,14%
Bürogebäude	21.467	15.261	3,04%
Handelsgebäude	35.006	31.820	4,96%
Industriegebäude	33.763	36.854	4,78%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	37.957	39.828	5,38%
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)		
	30.06.20	28.06.19
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0
Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	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