



**Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
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	352.900	352.900	389.202	375.855	346.792	329.469	442.015	434.661
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	647.527	603.242	743.601	661.958	649.131	584.208	865.931	760.703
davon gattungsklassische Deckungswerte	637.727	593.742	733.663	652.399	639.257	574.682	855.229	750.191
davon sonstige Deckungswerte	9.800	9.500	9.939	9.559	9.874	9.526	10.702	10.512
Überdeckung in %	83,49%	70,94%	91,06%	76,12%	87,18%	77,32%	95,91%	75,01%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,55%					

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	
	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18
bis einschließlich 6 Monate	52.040	48.984	10.000	0	42.040	48.984
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	17.809	25.115	0	0	17.809	25.115
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	18.355	9.655	10.000	10.000	8.355	-345
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	26.619	20.608	0	0	26.619	20.608
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	49.275	46.968	77.000	10.000	-27.725	36.968
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	57.889	51.419	40.000	77.000	17.889	-25.581
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	57.104	59.201	50.000	40.000	7.104	19.201
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	272.615	259.319	165.900	215.900	106.715	43.419
über 10 Jahre	95.822	81.973	0	0	95.822	81.973

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	9.800	9.500
Summe	0	0	0	0	9.800	9.500

	30.09.19	28.09.18
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	92,92%	92,92%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,72%	95,58%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,41	5,44
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,55%	57,88%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.



**Externer Report zum Hypothekendarlehenbriefumlauf
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.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	410.609	375.950	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	118.346	112.308	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	108.772	105.484	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	519.057	479.558	
gewerblich	118.671	114.184	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	43.017	28.573	6,75%
Ein- und Zweifamilienhäuser	216.840	207.800	34,00%
Mehrfamilienhäuser	259.200	243.185	40,64%
Bürogebäude	14.867	9.608	2,33%
Handelsgebäude	31.551	32.433	4,95%
Industriegebäude	34.904	38.583	5,47%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	37.349	33.560	5,86%
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)		
	30.09.19	28.09.18
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