



**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)	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	352.900	352.900	382.721	389.202	345.942	346.792	427.614	442.015
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	729.504	647.527	831.552	743.601	724.200	649.131	970.688	865.931
davon gattungsklassische Deckungswerte	719.604	637.727	821.548	733.663	714.248	639.257	960.124	855.229
davon sonstige Deckungswerte	9.900	9.800	10.004	9.939	9.952	9.874	10.564	10.702
Überdeckung in %	106,72%	83,49%	117,27%	91,06%	109,34%	87,18%	127,00%	95,91%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,61%					

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	62.547	52.040	10.000	10.000	52.547	42.040
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	23.966	17.809	0	0	23.966	17.809
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	24.881	18.355	52.000	10.000	-27.119	8.335
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	19.075	26.619	25.000	0	-5.925	26.619
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	69.076	49.275	40.000	77.000	29.076	-27.725
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	54.412	57.889	50.000	40.000	4.412	17.889
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	61.486	57.104	10.000	50.000	51.486	7.104
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	297.682	272.615	165.900	165.900	131.782	106.715
über 10 Jahre	116.379	95.822	0	0	116.379	95.822

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	9.900	9.800
Summe	0	0	0	0	9.900	9.800

  

	30.09.20	30.09.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	92,92%	92,92%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,86%	94,72%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,46	5,41
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,57%	57,55%

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	30.09.20	30.09.19	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	458.713	410.609	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	129.607	118.346	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	117.900	108.772	
mehr als 10 Mio.€	13.385	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	594.719	519.057	
gewerblich	124.885	118.671	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	64.120	43.017	8,91%
Ein- und Zweifamilienhäuser	237.457	216.840	33,00%
Mehrfamilienhäuser	293.142	259.200	40,74%
Bürogebäude	21.347	14.867	2,97%
Handelsgebäude	34.787	31.551	4,83%
Industriegebäude	33.309	34.904	4,63%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	35.442	37.349	4,93%
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)		
	30.09.20	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