

**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)	
	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	930.000	740.500	1.040.664	815.974	861.862	639.620	1.300.110	1.067.058
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.055.007	988.271	1.217.338	1.118.393	1.030.362	949.436	1.479.615	1.341.962
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.007.507	953.271	1.161.366	1.082.398	987.474	918.470	1.392.800	1.299.950
davon sonstige Deckungswerte	47.500	35.000	55.971	35.995	42.888	30.966	86.815	42.013
Überdeckung in %	13,44%	33,46%	16,98%	37,06%	19,55%	48,44%	13,81%	25,76%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,38%					

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	
	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19
bis einschließlich 6 Monate	47.008	44.897	18.500	0	28.508	44.897
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	10.524	10.781	0	10.500	10.524	281
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	11.805	13.518	80.000	18.500	-68.195	-4.982
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	18.801	10.869	15.000	0	3.801	10.869
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	65.509	33.049	40.000	35.000	25.509	-1.951
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	67.252	70.798	140.000	40.000	-72.748	30.798
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	125.579	72.163	30.000	20.000	95.579	52.163
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	376.034	403.757	257.000	219.000	119.034	184.757
über 10 Jahre	332.495	328.439	349.500	397.500	-17.005	-69.061

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	
	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19
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	
	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19
Deutschland	0	0	0	0	47.500	35.000
Summe	0	0	0	0	47.500	35.000

	30.06.20	28.06.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	89,25%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,33%	96,08%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,85	4,33
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,47%	56,71%

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.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	917.114	883.894	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	69.170	51.588	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	21.223	17.789	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	992.418	940.396	
gewerblich	15.089	12.875	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	192.415	195.267	19,10%
Ein- und Zweifamilienhäuser	714.528	667.651	70,92%
Mehrfamilienhäuser	85.475	77.478	8,48%
Bürogebäude	4.603	2.191	0,46%
Handelsgebäude	10.486	10.684	1,04%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	0	0	0,00%
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% 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