

**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	377.800	324.800	426.513	348.958	365.985	299.367	502.673	410.412
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	524.178	429.220	597.204	470.735	523.242	416.162	690.970	539.359
davon gattungsklassische Deckungswerte	509.178	414.220	581.717	455.723	508.721	402.082	673.685	522.397
davon sonstige Deckungswerte	15.000	15.000	15.487	15.013	14.520	14.080	17.285	16.962
Überdeckung in %	38,74%	32,15%	40,02%	34,90%	42,97%	39,01%	37,46%	31,42%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,19%					

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	24.658	17.896	0	0	24.658	17.896
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	25.480	10.774	0	0	25.480	10.774
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	16.842	8.788	0	0	16.842	8.788
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	23.139	22.429	10.000	0	13.139	22.429
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	44.711	41.551	55.000	10.000	-10.289	31.551
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	37.891	48.532	55.000	55.000	-17.109	-6.468
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	43.588	36.301	20.000	55.000	23.588	-18.699
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	225.498	187.400	174.800	154.800	50.698	32.600
über 10 Jahre	82.372	55.549	63.000	50.000	19.372	5.549

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	13.200	13.200
Summe	0	0	0	0	13.200	13.200

	30.09.19	28.09.18
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,57%	97,38%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,42	5,42
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,97%	55,99%

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	30.09.19	28.09.18	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	351.017	290.808	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	98.641	68.763	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	59.521	54.649	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	460.242	372.570	
gewerblich	48.936	41.649	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	105.650	74.918	20,75%
Ein- und Zweifamilienhäuser	223.238	191.949	43,84%
Mehrfamilienhäuser	131.354	105.703	25,80%
Bürogebäude	18.881	12.858	3,71%
Handelsgebäude	16.443	16.660	3,23%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	13.612	12.131	2,67%
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% 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