

**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)	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	437.800	377.800	484.513	426.513	418.276	365.985	568.806	502.673
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	571.706	524.178	649.894	597.204	563.438	523.242	765.339	690.970
davon gattungsklassische Deckungswerte	554.706	509.178	632.350	581.717	546.987	508.721	746.124	673.685
davon sonstige Deckungswerte	17.000	15.000	17.544	15.487	16.452	14.520	19.215	17.285
Überdeckung in %	30,59%	38,74%	34,13%	40,02%	34,71%	42,97%	34,55%	37,46%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,24%					

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	34.612	24.658	0	0	34.612	24.658
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	20.963	25.480	10.000	0	10.963	25.480
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	22.213	16.842	35.000	0	-12.787	16.842
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	18.898	23.139	20.000	10.000	-1.102	13.139
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	35.270	44.711	65.000	55.000	-29.730	-10.289
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	44.727	37.891	20.000	55.000	24.727	-17.109
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	40.945	43.588	54.800	20.000	-13.855	23.588
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	260.088	225.498	180.000	174.800	80.088	50.698
über 10 Jahre	93.991	82.372	53.000	63.000	40.991	19.372

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	15.200	13.200
Summe	0	0	0	0	15.200	13.200

	30.09.20	30.09.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,03%	97,57%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,63	5,42
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,16%	55,97%

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	30.09.20	30.09.19	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	354.148	351.017	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	124.578	98.641	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	75.980	59.521	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	503.115	460.242	
gewerblich	51.591	48.936	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	109.021	105.650	19,65%
Ein- und Zweifamilienhäuser	228.044	223.238	41,11%
Mehrfamilienhäuser	166.050	131.354	29,93%
Bürogebäude	20.698	18.881	3,73%
Handelsgebäude	17.684	16.443	3,19%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	13.209	13.612	2,38%
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)

	30.09.20	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