

## 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	420.000	446.000	464.998	494.657	419.380	439.820	521.604	562.981
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	841.556	829.631	933.781	918.223	835.157	826.582	1.055.083	1.029.195
davon gattungsklassische Deckungswerte	808.556	796.631	891.968	875.686	797.748	789.285	1.008.054	980.334
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	41.813	42.538	37.408	37.297	47.029	48.861
Überdeckung in %	100,37%	86,02%	100,81%	85,63%	99,14%	87,94%	102,28%	82,81%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,99%					

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	37.787	62.191	27.000	6.000	10.787	56.191
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	36.169	32.379	20.000	20.000	16.169	12.379
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	35.347	26.839	73.000	27.000	-37.653	-161
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	55.225	31.355	20.000	20.000	35.225	11.355
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	94.179	84.085	90.000	93.000	4.179	-8.915
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	73.720	113.008	0	90.000	73.720	23.008
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	107.468	77.770	55.000	0	52.468	77.770
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	337.462	354.332	70.000	110.000	267.462	244.332
über 10 Jahre	64.200	47.671	65.000	80.000	-800	-32.329

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
Österreich	0	0	0	0	15.000	15.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	10.000
Irland	0	0	0	0	8.000	8.000
Summe	0	0	0	0	33.000	33.000

	30.06.20	28.06.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,93%	98,40%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,98	5,87
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	54,72%	55,32%

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€	419.742	383.788	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	206.718	197.507	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	182.096	215.335	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	639.861	602.789	
gewerblich	168.695	193.842	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	175.103	153.208	21,66%
Ein- und Zweifamilienhäuser	282.129	254.273	34,89%
Mehrfamilienhäuser	115.256	120.291	14,25%
Bürogebäude	54.606	69.750	6,75%
Handelsgebäude	8.167	10.859	1,01%
Industriegebäude	12.051	11.885	1,49%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	161.244	176.364	19,94%
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