

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)	
	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	446.000	466.000	484.214	509.814	425.428	441.014	557.634	531.385
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	848.700	847.237	922.833	938.494	830.019	838.867	1.034.771	956.715
davon gattungsklassische Deckungswerte	815.700	814.237	881.925	896.689	794.688	803.465	987.051	913.025
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	40.907	41.805	35.331	35.402	47.720	43.690
Überdeckung in %	90,29%	81,81%	90,58%	84,09%	95,10%	90,21%	85,56%	80,04%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,45%					

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	
	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17
bis einschließlich 6 Monate	58.441	66.283	0	0	58.441	66.283
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	37.705	22.271	0	20.000	37.705	2.271
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	23.351	15.653	16.000	0	7.351	15.653
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	39.832	42.478	10.000	0	29.832	42.478
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	61.222	72.098	62.000	46.000	-778	26.098
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	110.177	66.205	88.000	42.000	22.177	24.205
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	116.760	110.685	80.000	88.000	36.760	22.685
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	365.939	424.871	110.000	180.000	255.939	244.871
über 10 Jahre	35.271	26.692	80.000	90.000	-44.729	-63.308

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	
	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17
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	
	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17
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

	28.09.18	29.09.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,08%	97,76%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,71	5,31
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,67%	56,09%

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	28.09.18	29.09.17	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	376.639	338.136	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	196.687	194.002	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	242.373	270.399	
mehr als 10 Mio.€	0	11.700	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	602.746	568.330	
gewerblich	212.954	245.906	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	143.749	121.132	17,62%
Ein- und Zweifamilienhäuser	247.362	231.608	30,33%
Mehrfamilienhäuser	135.477	137.190	16,61%
Bürogebäude	80.615	96.918	9,88%
Handelsgebäude	12.222	11.792	1,50%
Industriegebäude	11.929	12.316	1,46%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	184.347	203.281	22,60%
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)

	28.09.18	29.09.17
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