



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)	
	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	446.000	466.000	486.605	511.331	424.954	439.759	563.896	533.313
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	824.765	815.185	905.063	907.924	811.971	809.445	1.017.520	926.788
davon gattungsklassische Deckungswerte	791.765	782.185	863.088	865.279	775.813	773.405	968.400	882.161
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	41.975	42.644	36.158	36.040	49.120	44.628
Überdeckung in %	84,92%	74,93%	86,00%	77,56%	91,07%	84,07%	80,44%	73,78%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,63%					

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	
	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17
bis einschließlich 6 Monate	48.359	64.193	0	0	48.359	64.193
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	28.453	26.277	0	20.000	28.453	6.277
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	34.747	17.053	6.000	0	28.747	17.053
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	34.168	28.466	20.000	0	14.168	28.466
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	68.614	70.533	47.000	26.000	21.614	44.533
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	82.910	65.677	93.000	47.000	-10.090	18.677
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	114.875	103.395	90.000	93.000	24.875	10.395
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	378.253	399.205	110.000	190.000	268.253	209.205
über 10 Jahre	34.386	40.386	80.000	90.000	-45.614	-49.614

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	
	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17
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	
	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17
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

	29.06.18	30.06.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,06%	98,26%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,68	5,33
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,49%	56,10%

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	29.06.18	30.06.17	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	360.872	331.025	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	191.377	177.870	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	239.516	273.290	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	583.545	536.356	
gewerblich	208.220	245.829	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	132.907	117.022	16,79%
Ein- und Zweifamilienhäuser	240.617	223.429	30,39%
Mehrfamilienhäuser	134.506	131.932	16,99%
Bürogebäude	80.292	79.172	10,14%
Handelsgebäude	10.712	16.345	1,35%
Industriegebäude	11.727	11.902	1,48%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	181.005	202.385	22,86%
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)

	29.06.18	30.06.17
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