

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)	
	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	466.000	441.000	506.916	493.565	440.520	422.040	527.603	508.226
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	842.531	775.263	936.801	878.715	832.534	784.035	961.887	889.327
davon gattungsklassische Deckungswerte	809.531	742.263	894.916	835.420	796.853	747.882	918.197	844.483
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	41.885	43.295	35.681	36.153	43.690	44.844
Überdeckung in %	80,80%	75,80%	84,80%	78,03%	88,99%	85,77%	82,31%	74,99%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,26%					

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	
	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16
bis einschließlich 6 Monate	55.043	50.193	20.000	0	35.043	50.193
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	22.937	25.966	0	0	22.937	25.966
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	23.190	22.914	0	20.000	23.190	2.914
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	37.779	17.311	6.000	0	31.779	17.311
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	70.287	63.075	47.000	6.000	23.287	57.075
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	73.070	77.374	93.000	47.000	-19.930	30.374
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	111.554	78.800	60.000	93.000	51.554	-14.200
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	418.292	387.651	160.000	210.000	258.292	177.651
über 10 Jahre	30.378	51.979	80.000	65.000	-49.622	-13.021

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	
	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16
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	
	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16
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

	29.12.17	30.12.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,79%	98,89%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,42	5,38
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,88%	56,03%

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	29.12.17	30.12.16	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	341.367	321.708	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	186.475	173.502	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	269.989	247.054	
mehr als 10 Mio.€	11.700	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	568.537	509.012	
gewerblich	240.995	233.251	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	123.728	105.843	15,28%
Ein- und Zweifamilienhäuser	233.021	214.734	28,78%
Mehrfamilienhäuser	133.222	123.931	16,46%
Bürogebäude	95.130	71.083	11,75%
Handelsgebäude	11.583	16.713	1,43%
Industriegebäude	10.460	12.819	1,29%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	202.386	197.140	25,00%
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)

	29.12.17	30.12.16
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