

## 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)	
	28.12.18	29.12.17	28.12.18	29.12.17	28.12.18	29.12.17	28.12.18	29.12.17
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	446.000	466.000	484.652	506.916	427.457	440.520	555.940	527.603
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	857.251	842.531	935.066	936.801	840.945	832.534	1.048.681	961.887
davon gattungsklassische Deckungswerte	824.251	809.531	893.610	894.916	804.944	796.853	1.000.590	918.197
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	41.456	41.885	36.001	35.681	48.091	43.690
Überdeckung in %	92,21%	80,80%	92,94%	84,80%	96,73%	88,99%	88,63%	82,31%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,55%					

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	
	28.12.18	29.12.17	28.12.18	29.12.17	28.12.18	29.12.17
bis einschließlich 6 Monate	58.465	55.043	0	20.000	58.465	35.043
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	33.506	22.937	6.000	0	27.506	22.937
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	33.914	23.190	20.000	0	13.914	23.190
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	29.274	37.779	27.000	6.000	2.274	31.779
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	65.898	70.287	93.000	47.000	-27.102	23.287
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	111.891	73.070	60.000	93.000	51.891	-19.930
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	103.516	111.554	50.000	60.000	53.516	51.554
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	376.641	418.292	110.000	160.000	266.641	258.292
über 10 Jahre	44.146	30.378	80.000	80.000	-35.854	-49.622

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	
	28.12.18	29.12.17	28.12.18	29.12.17	28.12.18	29.12.17
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	
	28.12.18	29.12.17	28.12.18	29.12.17	28.12.18	29.12.17
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

	28.12.18	29.12.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,38%	96,79%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,71	5,42
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,57%	55,88%

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	28.12.18	29.12.17	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	382.045	341.367	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	206.151	186.475	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	236.055	269.989	
mehr als 10 Mio.€	0	11.700	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	612.181	568.537	
gewerblich	212.070	240.995	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	148.474	123.728	18,01%
Ein- und Zweifamilienhäuser	254.867	233.021	30,92%
Mehrfamilienhäuser	132.128	133.222	16,03%
Bürogebäude	80.284	95.130	9,74%
Handelsgebäude	11.136	11.583	1,35%
Industriegebäude	13.609	10.460	1,65%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	183.753	202.386	22,29%
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)

	28.12.18	29.12.17
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