

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)	
	28.06.19	29.06.18	28.06.19	29.06.18	28.06.19	29.06.18	28.06.19	29.06.18
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	446.000	446.000	494.657	486.605	439.820	424.954	562.981	563.896
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	829.631	824.765	918.223	905.063	826.582	811.971	1.029.195	1.017.520
davon gattungsklassische Deckungswerte	796.631	791.765	875.686	863.088	789.285	775.813	980.334	968.400
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	42.538	41.975	37.297	36.158	48.861	49.120
Überdeckung in %	86,02%	84,92%	85,63%	86,00%	87,94%	91,07%	82,81%	80,44%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,60%					

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	
	28.06.19	29.06.18	28.06.19	29.06.18	28.06.19	29.06.18
bis einschließlich 6 Monate	62.191	48.359	6.000	0	56.191	48.359
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	32.379	28.453	20.000	0	12.379	28.453
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	26.839	34.747	27.000	6.000	-161	28.747
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	31.355	34.168	20.000	20.000	11.355	14.168
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	84.085	68.614	93.000	47.000	-8.915	21.614
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	113.008	82.910	90.000	93.000	23.008	-10.090
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	77.770	114.875	0	90.000	77.770	24.875
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	354.332	378.253	110.000	110.000	244.332	268.253
über 10 Jahre	47.671	34.386	80.000	80.000	-32.329	-45.614

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	
	28.06.19	29.06.18	28.06.19	29.06.18	28.06.19	29.06.18
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	
	28.06.19	29.06.18	28.06.19	29.06.18	28.06.19	29.06.18
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

	28.06.19	29.06.18
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,40%	98,06%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,87	5,68
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,32%	55,49%

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	28.06.19	29.06.18	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	383.788	360.872	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	197.507	191.377	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	215.335	239.516	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	602.789	583.545	
gewerblich	193.842	208.220	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	153.208	132.907	19,23%
Ein- und Zweifamilienhäuser	254.273	240.617	31,92%
Mehrfamilienhäuser	120.291	134.506	15,10%
Bürogebäude	69.750	80.292	8,76%
Handelsgebäude	10.859	10.712	1,36%
Industriegebäude	11.885	11.727	1,49%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	176.364	181.005	22,14%
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)

	28.06.19	29.06.18
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