



## 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	527.000	505.000	558.947	536.303	460.863	435.091	686.891	579.267
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	640.239	562.933	696.825	621.068	617.430	548.029	795.428	637.033
davon gattungsklassische Deckungswerte	587.989	542.933	643.161	600.839	567.245	529.975	737.889	616.523
davon sonstige Deckungswerte	52.250	20.000	53.664	20.229	50.184	18.053	57.539	20.510
Überdeckung in %	21,49%	11,47%	24,67%	15,81%	33,97%	25,96%	15,80%	9,97%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,58%					

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	36.488	44.322	0	0	36.488	44.322
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	11.785	11.753	0	0	11.785	11.753
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	9.132	9.251	0	0	9.132	9.251
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	8.879	10.635	0	0	8.879	10.635
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	72.019	20.062	0	0	72.019	20.062
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	85.118	47.455	30.000	0	55.118	47.455
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	91.418	90.398	60.000	30.000	31.418	60.398
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	264.805	290.283	220.000	255.000	44.805	35.283
über 10 Jahre	60.595	38.773	217.000	220.000	-156.405	-181.227

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	33.250	0	6,31%	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
Deutschland	0	0	0	0	52.250	20.000
Summe	0	0	0	0	52.250	20.000

	29.06.18	30.06.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,16%	98,86%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,35	4,05
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,68%	57,39%

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.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	259.457	243.938	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	173.992	154.813	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	154.540	133.842	
mehr als 10 Mio.€	0	10.340	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	487.345	450.785	
gewerblich	100.644	92.148	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	46.092	46.788	7,84%
Ein- und Zweifamilienhäuser	198.311	184.049	33,73%
Mehrfamilienhäuser	242.942	219.948	41,32%
Bürogebäude	33.594	34.765	5,71%
Handelsgebäude	6.314	5.389	1,07%
Industriegebäude	20.790	20.395	3,54%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	39.945	31.600	6,79%
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