



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)	
	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	527.000	505.000	555.704	536.253	460.909	437.556	678.725	578.129
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	659.446	560.548	712.591	616.650	632.666	546.441	811.777	631.202
davon gattungsklassische Deckungswerte	604.446	520.548	656.258	575.080	579.665	508.474	751.751	589.432
davon sonstige Deckungswerte	55.000	40.000	56.333	41.570	53.001	37.966	60.026	41.770
Überdeckung in %	25,13%	11,00%	28,23%	14,99%	37,26%	24,88%	19,60%	9,18%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,63%					

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	
	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17
bis einschließlich 6 Monate	33.645	40.537	0	0	33.645	40.537
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	14.097	11.910	0	0	14.097	11.910
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	8.962	6.268	0	0	8.962	6.268
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	35.001	13.488	0	0	35.001	13.488
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	62.189	25.463	0	0	62.189	25.463
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	87.365	62.176	40.000	0	47.365	62.176
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	94.583	88.661	75.000	40.000	19.583	48.661
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	255.646	273.071	205.000	245.000	50.646	28.071
über 10 Jahre	67.958	38.974	207.000	220.000	-139.042	-181.026

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	
	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17
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	35.000	20.000	6,64%	3,96%	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	
	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17
Deutschland	0	0	0	0	55.000	40.000
Summe	0	0	0	0	55.000	40.000

	28.09.18	29.09.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,11%	99,01%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,49	4,26
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,62%	57,75%

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	28.09.18	29.09.17	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	271.920	239.772	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	178.724	153.325	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	153.803	127.452	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	501.327	433.934	
gewerblich	103.120	86.614	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	47.942	45.461	7,93%
Ein- und Zweifamilienhäuser	208.280	178.288	34,46%
Mehrfamilienhäuser	245.105	210.185	40,55%
Bürogebäude	35.191	31.621	5,82%
Handelsgebäude	6.303	5.109	1,04%
Industriegebäude	20.433	19.814	3,38%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	41.193	30.071	6,81%
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)

	28.09.18	29.09.17
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