



## 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	505.000	460.000	534.520	499.308	437.841	404.002	574.095	528.366
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	574.025	529.075	627.975	594.671	557.518	524.913	643.697	603.158
davon gattungsklassische Deckungswerte	526.525	509.075	579.362	574.344	512.116	506.999	594.871	582.648
davon sonstige Deckungswerte	47.500	20.000	48.613	20.326	45.402	17.914	48.825	20.510
Überdeckung in %	13,67%	15,02%	17,48%	19,10%	27,33%	29,93%	12,12%	14,16%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,73%					

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	47.053	34.818	0	0	47.053	34.818
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	7.296	9.375	0	0	7.296	9.375
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	14.309	12.384	0	0	14.309	12.384
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	7.432	8.616	0	0	7.432	8.616
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	44.862	27.622	0	0	44.862	27.622
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	59.442	35.523	0	0	59.442	35.523
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	84.278	71.838	90.000	0	-5.722	71.838
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	269.216	294.600	205.000	285.000	64.216	9.600
über 10 Jahre	40.137	34.300	210.000	175.000	-169.863	-140.700

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	28.500	0	5,64%	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
Deutschland	0	0	0	0	38.000	20.000
Europäische Investitionsbank	0	-	0	-	9.500	-
Summe	0	0	0	0	47.500	20.000

	29.12.17	30.12.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,31%	98,67%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,37	4,04
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,53%	57,54%

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.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	238.491	225.197	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	156.661	148.482	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	131.372	124.990	
mehr als 10 Mio.€	0	10.406	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	435.425	419.165	
gewerblich	91.100	89.910	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	40.906	42.653	7,77%
Ein- und Zweifamilienhäuser	179.796	170.083	34,15%
Mehrfamilienhäuser	214.723	206.304	40,78%
Bürogebäude	32.465	29.749	6,17%
Handelsgebäude	5.475	7.838	1,04%
Industriegebäude	19.171	17.520	3,64%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	33.990	34.929	6,46%
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