



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	527.000	505.000	560.839	534.520	466.891	437.841	682.293	574.095
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	647.127	574.025	702.982	627.975	625.512	557.518	799.073	643.697
davon gattungsklassische Deckungswerte	592.127	526.525	646.851	579.362	572.411	512.116	739.597	594.871
davon sonstige Deckungswerte	55.000	47.500	56.131	48.613	53.101	45.402	59.476	48.825
Überdeckung in %	22,79%	13,67%	25,34%	17,48%	33,97%	27,33%	17,12%	12,12%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,62%					

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	35.211	47.053	0	0	35.211	47.053
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	9.831	7.296	0	0	9.831	7.296
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	8.534	14.309	0	0	8.534	14.309
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	54.481	7.432	0	0	54.481	7.432
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	58.915	44.862	0	0	58.915	44.862
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	82.251	59.442	90.000	0	-7.749	59.442
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	103.986	84.278	55.000	90.000	48.986	-5.722
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	223.585	269.216	175.000	205.000	48.585	64.216
über 10 Jahre	70.334	40.137	207.000	210.000	-136.666	-169.863

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	35.000	28.500	6,64%	5,64%	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
Deutschland	0	0	0	0	55.000	38.000
Europäische Investitionsbank	0	0	0	0	0	9.500
Summe	0	0	0	0	55.000	47.500

	28.12.18	29.12.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,16%	97,31%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,70	4,37
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,52%	57,53%

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.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	263.494	238.491	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	171.027	156.661	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	157.605	131.372	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	490.308	435.425	
gewerblich	101.818	91.100	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	45.814	40.906	7,74%
Ein- und Zweifamilienhäuser	201.693	179.796	34,06%
Mehrfamilienhäuser	242.802	214.723	41,01%
Bürogebäude	34.165	32.465	5,77%
Handelsgebäude	6.292	5.475	1,06%
Industriegebäude	19.869	19.171	3,36%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	41.493	33.990	7,01%
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