

**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	654.500	547.000	751.759	609.583	621.764	534.548	932.565	707.566
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.980.141	1.883.817	2.219.525	2.067.540	1.921.193	1.807.901	2.640.423	2.430.806
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.901.141	1.806.817	2.140.037	1.990.151	1.853.846	1.731.137	2.546.209	2.347.971
davon sonstige Deckungswerte	79.000	77.000	79.488	77.389	67.347	76.764	94.214	82.835
Überdeckung in %	202,54%	244,39%	195,24%	239,17%	208,99%	238,21%	183,14%	243,54%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			10,57%					

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	266.502	341.194	20.000	55.000	246.502	286.194
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	56.263	51.422	50.000	35.000	6.263	16.422
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	60.982	34.152	25.000	20.000	35.982	14.152
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	68.552	39.555	1.000	50.000	67.552	-10.445
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	170.047	129.981	45.000	26.000	125.047	103.981
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	166.038	165.614	75.000	45.000	91.038	120.614
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	165.439	159.758	15.000	75.000	150.439	84.758
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	778.881	742.606	171.000	131.000	607.881	611.606
über 10 Jahre	247.437	219.535	252.500	110.000	-5.063	109.535

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
Deutschland	0	0	0	0	79.000	77.000
Summe	0	0	0	0	79.000	77.000

	28.06.19	29.06.18
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	96,18%	95,43%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	92,56%	88,80%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,85	5,58
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,49%	56,59%

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€	804.396	766.873	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	456.729	420.294	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	570.501	537.324	
mehr als 10 Mio.€	69.516	82.326	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.318.424	1.217.448	
gewerblich	582.717	589.370	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	222.629	205.712	11,71%
Ein- und Zweifamilienhäuser	367.781	339.449	19,35%
Mehrfamilienhäuser	727.303	671.990	38,26%
Bürogebäude	282.103	293.109	14,84%
Handelsgebäude	93.217	95.435	4,90%
Industriegebäude	63.777	54.335	3,35%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	142.826	146.261	7,51%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	1.504	526	0,08%

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