

**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	584.500	537.000	652.197	604.177	555.117	526.090	784.075	633.093
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	2.001.063	1.697.246	2.197.459	1.873.800	1.915.778	1.644.625	2.592.098	1.921.118
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.924.063	1.628.246	2.120.108	1.802.584	1.839.059	1.574.954	2.510.156	1.849.830
davon sonstige Deckungswerte	77.000	69.000	77.351	71.216	76.719	69.671	81.942	71.288
Überdeckung in %	242,35%	216,06%	236,93%	210,14%	245,11%	212,61%	230,59%	203,45%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			11,86%					

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	357.367	314.012	35.000	0	322.367	314.012
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	37.465	36.570	20.000	55.000	17.465	-18.430
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	44.209	58.269	50.000	35.000	-5.791	23.269
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	61.041	33.007	25.000	20.000	36.041	13.007
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	141.263	98.406	11.000	75.000	130.263	23.406
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	181.850	133.579	70.000	11.000	111.850	122.579
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	181.734	169.394	50.000	70.000	131.734	99.394
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	731.564	685.592	141.000	121.000	590.564	564.592
über 10 Jahre	264.570	168.417	182.500	150.000	82.070	18.417

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	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	
	28.12.18	29.12.17	28.12.18	29.12.17	28.12.18	29.12.17
Deutschland	0	0	0	0	77.000	59.000
Belgien	0	0	0	0	0	10.000
Summe	0	0	0	0	77.000	69.000

	28.12.18	29.12.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	95,72%	95,34%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	89,21%	89,37%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,59	5,66
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,61%	56,53%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf 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€	791.132	729.615	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	463.213	372.278	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	599.918	457.126	
mehr als 10 Mio.€	69.799	69.226	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.310.181	1.112.125	
gewerblich	613.882	516.121	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	220.383	191.870	11,45%
Ein- und Zweifamilienhäuser	358.486	314.140	18,63%
Mehrfamilienhäuser	730.821	605.784	37,98%
Bürogebäude	294.329	244.994	15,30%
Handelsgebäude	102.866	76.535	5,35%
Industriegebäude	62.342	63.985	3,24%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	154.038	130.453	8,01%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	798	484	0,04%

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