

**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)	
	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	297.900	267.900	325.013	305.853	284.660	269.990	334.480	305.716
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	546.366	465.211	608.448	541.725	536.896	474.924	628.251	544.119
davon gattungsklassische Deckungswerte	537.766	457.611	599.771	534.001	528.276	467.293	619.553	536.405
davon sonstige Deckungswerte	8.600	7.600	8.677	7.724	8.620	7.631	8.697	7.714
Überdeckung in %	83,41%	73,65%	87,21%	77,12%	88,61%	75,90%	87,83%	77,98%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,67%					

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	
	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16
bis einschließlich 6 Monate	47.950	24.116	5.000	0	42.950	24.116
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	12.325	5.381	0	25.000	12.325	-19.619
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	9.039	5.242	0	5.000	9.039	242
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	24.979	12.477	0	0	24.979	12.477
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	32.793	36.512	10.000	0	22.793	36.512
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	48.068	33.805	10.000	10.000	38.068	23.805
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	52.919	49.227	77.000	10.000	-24.081	39.227
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	248.620	233.636	195.900	217.900	52.720	15.736
über 10 Jahre	69.674	64.816	0	0	69.674	64.816

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	
	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16
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	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	
	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16
Deutschland	0	0	0	0	8.600	7.600
Summe	0	0	0	0	8.600	7.600

	29.09.17	30.09.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	91,61%	90,67%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,36%	96,26%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,30	5,10
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,83%	57,96%

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	29.09.17	30.09.16	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	338.093	290.239	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	100.057	81.579	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	99.616	85.794	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	435.126	371.537	
gewerblich	102.640	86.074	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	24.987	22.824	4,65%
Ein- und Zweifamilienhäuser	185.665	156.722	34,53%
Mehrfamilienhäuser	224.474	191.991	41,74%
Bürogebäude	6.316	4.991	1,17%
Handelsgebäude	29.824	17.162	5,55%
Industriegebäude	33.863	31.580	6,30%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	32.638	32.342	6,07%
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)

	29.09.17	30.09.16
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