

**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)	
	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	332.900	297.900	357.429	324.584	313.256	282.818	413.708	334.947
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	589.868	528.288	652.085	590.474	575.060	520.371	749.389	609.844
davon gattungsklassische Deckungswerte	580.868	519.688	643.010	581.783	566.026	511.739	739.297	601.130
davon sonstige Deckungswerte	9.000	8.600	9.075	8.691	9.034	8.631	10.092	8.714
Überdeckung in %	77,19%	77,34%	82,44%	81,92%	83,57%	83,99%	81,14%	82,07%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,54%					

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	
	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17
bis einschließlich 6 Monate	48.772	47.881	0	0	48.772	47.881
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	13.188	10.559	0	5.000	13.188	5.559
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	20.718	10.473	0	0	20.718	10.473
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	11.462	22.293	10.000	0	1.462	22.293
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	47.214	28.727	10.000	10.000	37.214	18.727
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	59.670	49.613	67.000	10.000	-7.330	39.613
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	51.483	53.947	40.000	67.000	11.483	-13.053
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	261.127	237.293	205.900	205.900	55.227	31.393
über 10 Jahre	76.232	67.502	0	0	76.232	67.502

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	
	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17
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	
	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17
Deutschland	0	0	0	0	9.000	8.600
Summe	0	0	0	0	9.000	8.600

	29.06.18	30.06.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	92,49%	91,61%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	95,83%	96,12%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,40	5,24
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,85%	57,82%

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	29.06.18	30.06.17	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	369.584	327.332	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	110.512	96.701	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	100.772	95.655	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	473.020	422.723	
gewerblich	107.848	96.965	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	26.922	24.369	4,63%
Ein- und Zweifamilienhäuser	203.906	178.050	35,10%
Mehrfamilienhäuser	242.192	220.304	41,69%
Bürogebäude	6.010	6.362	1,03%
Handelsgebäude	30.772	23.596	5,30%
Industriegebäude	38.583	34.046	6,64%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	32.482	32.960	5,59%
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)

	29.06.18	30.06.17
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