

**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)	
	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	352.900	297.900	375.855	325.013	329.469	284.660	434.661	334.480
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	603.242	546.366	661.958	608.448	584.208	536.896	760.703	628.251
davon gattungsklassische Deckungswerte	593.742	537.766	652.399	599.771	574.682	528.276	750.191	619.553
davon sonstige Deckungswerte	9.500	8.600	9.559	8.677	9.526	8.620	10.512	8.697
Überdeckung in %	70,94%	83,41%	76,12%	87,21%	77,32%	88,61%	75,01%	87,83%
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	
	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17
bis einschließlich 6 Monate	48.984	47.950	0	5.000	48.984	42.950
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	25.115	12.325	0	0	25.115	12.325
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	9.655	9.039	10.000	0	-345	9.039
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	20.608	24.979	0	0	20.608	24.979
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	46.968	32.793	10.000	10.000	36.968	22.793
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	51.419	48.068	77.000	10.000	-25.581	38.068
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	59.201	52.919	40.000	77.000	19.201	-24.081
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	259.319	248.620	215.900	195.900	43.419	52.720
über 10 Jahre	81.973	69.674	0	0	81.973	69.674

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	
	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17
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	
	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17
Deutschland	0	0	0	0	9.500	8.600
Summe	0	0	0	0	9.500	8.600

	28.09.18	29.09.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	92,92%	91,61%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	95,58%	96,36%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,44	5,30
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,88%	57,83%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

**Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf
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	28.09.18	29.09.17	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	375.950	338.093	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	112.308	100.057	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	105.484	99.616	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	479.558	435.126	
gewerblich	114.184	102.640	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	28.573	24.987	4,81%
Ein- und Zweifamilienhäuser	207.800	185.665	35,00%
Mehrfamilienhäuser	243.185	224.474	40,96%
Bürogebäude	9.608	6.316	1,62%
Handelsgebäude	32.433	29.824	5,46%
Industriegebäude	38.583	33.863	6,50%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	33.560	32.638	5,65%
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)

	28.09.18	29.09.17
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