

**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	674.000	704.000	724.193	760.746	645.615	668.398	817.535	779.427
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.087.812	1.074.624	1.201.416	1.200.199	1.063.180	1.061.657	1.375.603	1.232.830
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.057.812	1.044.624	1.171.314	1.170.106	1.033.131	1.031.589	1.342.419	1.202.691
davon sonstige Deckungswerte	30.000	30.000	30.101	30.094	30.049	30.068	33.184	30.139
Überdeckung in %	61,40%	52,65%	65,90%	57,77%	64,68%	58,84%	68,26%	58,17%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,16%					

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	78.182	98.444	0	5.000	78.182	93.444
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	35.944	35.284	0	30.000	35.944	5.284
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	33.858	27.707	15.000	0	18.858	27.707
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	27.711	40.804	10.000	15.000	17.711	25.804
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	74.266	74.211	122.000	10.000	-47.734	64.211
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	107.703	86.526	94.000	122.000	13.703	-35.474
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	121.868	119.853	90.000	94.000	31.868	25.853
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	483.345	486.642	308.000	393.000	175.345	93.642
über 10 Jahre	124.936	105.154	35.000	35.000	89.936	70.154

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	30.000	30.000
Summe	0	0	0	0	30.000	30.000

	29.06.18	30.06.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,48%	93,26%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,87	5,91
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,78%	56,64%

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.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	940.487	901.602	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	98.356	107.631	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	18.970	35.391	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	967.622	930.699	
gewerblich	90.190	113.925	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	180.085	161.466	17,02%
Ein- und Zweifamilienhäuser	616.608	578.571	58,29%
Mehrfamilienhäuser	170.810	190.466	16,15%
Bürogebäude	2.267	9.713	0,21%
Handelsgebäude	2.326	2.387	0,22%
Industriegebäude	66.998	83.203	6,33%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	18.718	18.818	1,77%
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