

**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	674.000	704.000	720.156	760.642	645.826	670.677	808.028	778.205
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.094.889	1.085.475	1.199.718	1.209.171	1.062.504	1.069.671	1.372.427	1.242.620
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.064.889	1.055.475	1.169.637	1.179.070	1.032.460	1.039.615	1.339.534	1.212.487
davon sonstige Deckungswerte	30.000	30.000	30.081	30.102	30.044	30.056	32.893	30.133
Überdeckung in %	62,45%	54,19%	66,59%	58,97%	64,52%	59,49%	69,85%	59,68%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,18%					

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	82.285	88.051	0	30.000	82.285	58.051
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	37.392	34.123	15.000	0	22.392	34.123
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	30.402	30.258	10.000	0	20.402	30.258
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	27.880	43.222	10.000	15.000	17.880	28.222
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	81.689	68.173	112.000	20.000	-30.311	48.173
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	114.152	93.292	114.000	122.000	152	-28.708
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	123.556	119.923	115.000	104.000	8.556	15.923
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	468.810	496.448	263.000	373.000	205.810	123.448
über 10 Jahre	128.725	111.985	35.000	40.000	93.725	71.985

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	30.000	30.000
Summe	0	0	0	0	30.000	30.000

	28.09.18	29.09.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,46%	93,67%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,89	5,86
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,78%	56,62%

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	28.09.18	29.09.17	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	948.723	920.688	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	97.228	108.074	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	18.939	26.714	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	979.026	951.460	
gewerblich	85.863	104.016	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	185.359	168.228	17,41%
Ein- und Zweifamilienhäuser	623.874	593.757	58,59%
Mehrfamilienhäuser	169.609	189.349	15,93%
Bürogebäude	2.687	5.944	0,25%
Handelsgebäude	2.326	2.392	0,22%
Industriegebäude	63.462	77.682	5,96%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	17.574	18.123	1,65%
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