

**Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
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	704.000	704.000	760.642	789.837	670.677	681.723	778.205	790.596
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.085.475	1.002.590	1.209.171	1.161.137	1.069.671	1.024.358	1.242.620	1.161.987
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.055.475	972.590	1.179.070	1.130.868	1.039.615	994.225	1.212.487	1.131.829
davon sonstige Deckungswerte	30.000	30.000	30.102	30.269	30.056	30.133	30.133	30.158
Überdeckung in %	54,19%	42,41%	58,97%	47,01%	59,49%	50,26%	59,68%	46,98%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,96%					

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	88.051	22.223	30.000	0	58.051	22.223
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	34.123	31.189	0	5.000	34.123	26.189
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	30.258	28.500	0	30.000	30.258	-1.500
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	43.222	36.130	15.000	0	28.222	36.130
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	68.173	87.811	20.000	15.000	48.173	72.811
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	93.292	75.343	122.000	20.000	-28.708	55.343
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	119.923	99.832	104.000	122.000	15.923	-22.168
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	496.448	506.532	373.000	477.000	123.448	29.532
über 10 Jahre	111.985	115.030	40.000	35.000	71.985	80.030

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	30.000	30.000
Summe	0	0	0	0	30.000	30.000

	29.09.17	30.09.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,67%	92,19%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,86	5,94
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,62%	56,78%

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	29.09.17	30.09.16	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	920.688	831.596	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	108.074	105.025	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	26.714	35.969	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	951.460	857.576	
gewerblich	104.016	115.014	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	168.228	137.599	15,94%
Ein- und Zweifamilienhäuser	593.757	527.934	56,25%
Mehrfamilienhäuser	189.349	192.043	17,94%
Bürogebäude	5.944	9.570	0,56%
Handelsgebäude	2.392	3.027	0,23%
Industriegebäude	77.682	83.024	7,36%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	18.123	19.393	1,72%
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