

**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)	
	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	704.000	704.000	754.245	770.299	668.319	668.834	771.738	784.129
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.081.313	1.021.510	1.199.407	1.160.427	1.061.442	1.025.885	1.234.610	1.179.641
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.051.313	991.510	1.169.312	1.130.307	1.031.389	995.795	1.204.483	1.149.490
davon sonstige Deckungswerte	30.000	30.000	30.094	30.120	30.053	30.090	30.127	30.152
Überdeckung in %	53,60%	45,10%	59,02%	50,65%	58,82%	53,38%	59,98%	50,44%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,99%					

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	
	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16
bis einschließlich 6 Monate	89.465	27.505	30.000	0	59.465	27.505
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	26.310	25.781	0	5.000	26.310	20.781
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	37.585	37.138	0	30.000	37.585	7.138
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	36.740	29.128	15.000	0	21.740	29.128
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	69.144	90.857	132.000	15.000	-62.856	75.857
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	95.777	76.061	40.000	132.000	55.777	-55.939
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	125.167	113.462	84.000	40.000	41.167	73.462
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	485.891	497.927	368.000	447.000	117.891	50.927
über 10 Jahre	115.234	123.650	35.000	35.000	80.234	88.650

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	
	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16
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	
	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16
Deutschland	0	0	0	0	30.000	30.000
Summe	0	0	0	0	30.000	30.000

	29.12.17	30.12.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,02%	92,51%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,89	5,92
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,61%	56,72%

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	29.12.17	30.12.16	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	923.569	848.111	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	103.092	106.387	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	24.653	37.012	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	950.338	876.199	
gewerblich	100.975	115.310	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	171.240	144.801	16,29%
Ein- und Zweifamilienhäuser	597.846	542.926	56,87%
Mehrfamilienhäuser	181.129	188.473	17,23%
Bürogebäude	4.235	9.569	0,40%
Handelsgebäude	2.356	2.796	0,22%
Industriegebäude	77.629	83.349	7,38%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	16.877	19.596	1,61%
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)

	29.12.17	30.12.16
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