

**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	324.800	294.800	348.958	321.675	299.367	271.943	410.412	336.909
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	429.220	376.234	470.735	421.931	416.162	373.714	539.359	434.262
davon gattungsklassische Deckungswerte	414.220	364.234	455.723	409.820	402.082	361.641	522.397	422.131
davon sonstige Deckungswerte	15.000	12.000	15.013	12.111	14.080	12.073	16.962	12.131
Überdeckung in %	32,15%	27,62%	34,90%	31,17%	39,01%	37,42%	31,42%	28,90%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,79%					

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	17.896	18.227	0	0	17.896	18.227
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	10.774	5.443	0	0	10.774	5.443
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	8.788	7.083	0	0	8.788	7.083
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	22.429	11.342	0	0	22.429	11.342
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	41.551	33.403	10.000	0	31.551	33.403
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	48.532	48.029	55.000	10.000	-6.468	38.029
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	36.301	47.591	55.000	55.000	-18.699	-7.409
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	187.400	160.672	154.800	169.800	32.600	-9.128
über 10 Jahre	55.549	44.444	50.000	60.000	5.549	-15.556

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	13.200	10.200
Summe	0	0	0	0	13.200	10.200

	28.09.18	29.09.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,38%	96,78%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,42	5,22
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,99%	55,80%

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€	290.808	257.559	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	68.763	55.680	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	54.649	50.994	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	372.570	326.992	
gewerblich	41.649	37.242	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	74.918	60.237	18,09%
Ein- und Zweifamilienhäuser	191.949	169.784	46,34%
Mehrfamilienhäuser	105.703	96.971	25,52%
Bürogebäude	12.858	10.312	3,10%
Handelsgebäude	16.660	17.317	4,02%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	12.131	9.613	2,93%
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