

**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)	
	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	294.800	284.800	321.675	327.841	271.943	270.075	336.909	332.324
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	376.234	359.156	421.931	421.151	373.714	367.306	434.262	423.663
davon gattungsklassische Deckungswerte	364.234	347.156	409.820	408.973	361.641	355.225	422.131	411.491
davon sonstige Deckungswerte	12.000	12.000	12.111	12.178	12.073	12.081	12.131	12.172
Überdeckung in %	27,62%	26,11%	31,17%	28,46%	37,42%	36,00%	28,90%	27,48%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,20%					

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	18.227	3.419	0	0	18.227	3.419
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	5.443	3.767	0	0	5.443	3.767
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	7.083	8.343	0	0	7.083	8.343
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	11.342	6.937	0	0	11.342	6.937
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	33.403	16.625	0	0	33.403	16.625
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	48.029	39.185	10.000	0	38.029	39.185
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	47.591	49.672	55.000	0	-7.409	49.672
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	160.672	174.742	169.800	204.800	-9.128	-30.058
über 10 Jahre	44.444	56.466	60.000	80.000	-15.556	-23.534

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	10.200	10.200
Summe	0	0	0	0	10.200	10.200

	29.09.17	30.09.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,78%	95,57%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,22	4,62
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,80%	55,77%

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.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	257.559	256.986	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	55.680	42.953	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	50.994	47.218	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	326.992	314.888	
gewerblich	37.242	32.268	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	60.237	61.225	16,54%
Ein- und Zweifamilienhäuser	169.784	164.352	46,61%
Mehrfamilienhäuser	96.971	91.084	26,62%
Bürogebäude	10.312	5.614	2,83%
Handelsgebäude	17.317	14.239	4,75%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	9.613	10.641	2,64%
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