

**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	294.800	284.800	320.641	317.683	272.411	263.501	335.262	330.691
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	383.526	360.676	427.668	413.141	378.881	362.439	440.686	422.689
davon gattungsklassische Deckungswerte	371.526	348.676	415.612	401.009	367.244	350.381	428.460	410.541
davon sonstige Deckungswerte	12.000	12.000	12.055	12.132	11.637	12.058	12.226	12.148
Überdeckung in %	30,10%	26,64%	33,38%	30,05%	39,08%	37,55%	31,45%	27,82%
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	
	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16	29.12.17	30.12.16
bis einschließlich 6 Monate	16.540	3.568	0	0	16.540	3.568
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	6.622	5.515	0	0	6.622	5.515
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	11.093	6.443	0	0	11.093	6.443
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	8.472	8.873	0	0	8.472	8.873
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	40.413	18.078	0	0	40.413	18.078
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	47.724	45.164	35.000	0	12.724	45.164
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	43.600	52.338	50.000	25.000	-6.400	27.338
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	166.718	166.017	149.800	199.800	16.918	-33.783
über 10 Jahre	42.346	54.681	60.000	60.000	-17.654	-5.319

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	10.200	10.200
Summe	0	0	0	0	10.200	10.200

	29.12.17	30.12.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,75%	95,78%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,34	4,81
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,80%	55,68%

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€	259.753	257.343	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	61.038	45.266	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	50.735	46.067	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	333.476	315.944	
gewerblich	38.050	32.732	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	59.619	60.310	16,05%
Ein- und Zweifamilienhäuser	172.741	165.776	46,49%
Mehrfamilienhäuser	101.116	90.344	27,22%
Bürogebäude	11.181	7.597	3,01%
Handelsgebäude	17.287	16.474	4,65%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	9.583	8.175	2,58%
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