

**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)	
	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	324.800	284.800	351.902	312.587	300.254	262.314	416.241	328.673
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	399.613	368.899	442.773	414.980	391.897	366.602	506.955	427.465
davon gattungsklassische Deckungswerte	386.613	356.899	429.721	402.864	379.434	354.535	492.300	415.328
davon sonstige Deckungswerte	13.000	12.000	13.052	12.116	12.463	12.067	14.655	12.136
Überdeckung in %	23,03%	29,53%	25,82%	32,76%	30,52%	39,76%	21,79%	30,06%
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	
	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17
bis einschließlich 6 Monate	17.396	17.306	0	0	17.396	17.306
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	10.557	4.961	0	0	10.557	4.961
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	8.765	8.723	0	0	8.765	8.723
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	11.347	10.192	0	0	11.347	10.192
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	45.395	30.581	0	0	45.395	30.581
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	48.024	40.076	45.000	0	3.024	40.076
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	37.584	52.581	60.000	35.000	-22.416	17.581
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	170.250	159.416	169.800	189.800	450	-30.384
über 10 Jahre	50.295	45.065	50.000	60.000	295	-14.935

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	
	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17
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	
	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17
Deutschland	0	0	0	0	11.200	10.200
Summe	0	0	0	0	11.200	10.200

	29.06.18	30.06.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,03%	96,76%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,50	5,07
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,84%	55,76%

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	29.06.18	30.06.17	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	271.220	255.878	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	64.372	51.434	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	51.020	49.587	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	347.629	320.941	
gewerblich	38.984	35.958	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	63.676	59.949	16,47%
Ein- und Zweifamilienhäuser	182.278	167.584	47,15%
Mehrfamilienhäuser	101.675	93.408	26,30%
Bürogebäude	11.587	10.468	3,00%
Handelsgebäude	17.209	16.406	4,45%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	10.188	9.084	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)

	29.06.18	30.06.17
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