

**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	567.000	577.000	627.156	646.163	549.868	565.133	728.385	676.669
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.972.061	1.644.056	2.150.161	1.820.092	1.880.600	1.600.735	2.527.591	1.864.174
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.895.061	1.575.056	2.072.836	1.748.838	1.803.431	1.530.787	2.445.389	1.792.837
davon sonstige Deckungswerte	77.000	69.000	77.325	71.254	77.169	69.947	82.201	71.337
Überdeckung in %	247,81%	184,93%	242,84%	181,68%	242,01%	183,25%	247,01%	175,49%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			12,33%					

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	341.810	300.956	55.000	40.000	286.810	260.956
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	52.015	42.739	35.000	0	17.015	42.739
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	35.059	51.865	20.000	55.000	15.059	-3.135
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	54.875	41.897	75.000	35.000	-20.125	6.897
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	139.229	77.885	1.000	95.000	138.229	-17.115
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	176.491	132.270	55.000	1.000	121.491	131.270
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	184.560	171.657	65.000	55.000	119.560	116.657
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	746.433	662.942	131.000	126.000	615.433	536.942
über 10 Jahre	241.588	161.844	130.000	170.000	111.588	-8.156

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	77.000	59.000
Belgien	0	0	0	0	0	10.000
Summe	0	0	0	0	77.000	69.000

	28.09.18	29.09.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	95,59%	95,67%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	89,53%	89,41%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,59	5,60
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,57%	56,20%

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€	795.424	719.817	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	458.805	359.357	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	570.893	447.423	
mehr als 10 Mio.€	69.940	48.460	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.286.649	1.085.522	
gewerblich	608.412	489.534	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	217.765	184.310	11,49%
Ein- und Zweifamilienhäuser	357.894	315.160	18,89%
Mehrfamilienhäuser	710.504	585.731	37,49%
Bürogebäude	303.249	224.025	16,00%
Handelsgebäude	89.230	75.184	4,71%
Industriegebäude	58.783	63.030	3,10%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	156.835	127.296	8,28%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	801	320	0,04%

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