

**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)	
	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17	29.06.18	30.06.17
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	547.000	577.000	609.583	645.895	534.548	561.837	707.566	677.328
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.883.817	1.652.365	2.067.540	1.834.477	1.807.901	1.609.378	2.430.806	1.879.795
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.806.817	1.583.365	1.990.151	1.763.249	1.731.137	1.539.815	2.347.971	1.808.455
davon sonstige Deckungswerte	77.000	69.000	77.389	71.228	76.764	69.563	82.835	71.340
Überdeckung in %	244,39%	186,37%	239,17%	184,02%	238,21%	186,45%	243,54%	177,53%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			12,70%					

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	341.194	320.166	55.000	40.000	286.194	280.166
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	51.422	38.086	35.000	0	16.422	38.086
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	34.152	54.900	20.000	55.000	14.152	-100
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	39.555	42.764	50.000	35.000	-10.445	7.764
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	129.981	83.569	26.000	70.000	103.981	13.569
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	165.614	124.977	45.000	26.000	120.614	98.977
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	159.758	174.964	75.000	45.000	84.758	129.964
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	742.606	650.704	131.000	136.000	611.606	514.704
über 10 Jahre	219.535	162.234	110.000	170.000	109.535	-7.766

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

	29.06.18	30.06.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	95,43%	95,67%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	88,80%	89,08%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,58	5,48
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,59%	56,32%

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.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	766.873	721.768	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	420.294	370.137	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	537.324	442.700	
mehr als 10 Mio.€	82.326	48.760	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	1.217.448	1.088.904	
gewerblich	589.370	494.461	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	205.712	184.082	11,39%
Ein- und Zweifamilienhäuser	339.449	313.588	18,79%
Mehrfamilienhäuser	671.990	590.913	37,19%
Bürogebäude	293.109	222.518	16,22%
Handelsgebäude	95.435	74.920	5,28%
Industriegebäude	54.335	61.506	3,01%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	146.261	135.517	8,09%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	526	322	0,03%

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