

**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	577.000	567.000	646.163	667.543	565.133	570.295	676.669	678.346
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.644.056	1.664.401	1.820.092	1.905.485	1.600.735	1.683.860	1.864.174	1.907.071
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.575.056	1.595.401	1.748.838	1.833.470	1.530.787	1.613.492	1.792.837	1.835.222
davon sonstige Deckungswerte	69.000	69.000	71.254	72.015	69.947	70.368	71.337	71.849
Überdeckung in %	184,93%	193,55%	181,68%	185,45%	183,25%	195,26%	175,49%	181,14%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			11,03%					

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	300.956	184.958	40.000	0	260.956	184.958
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	42.739	37.919	0	0	42.739	37.919
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	51.865	37.078	55.000	40.000	-3.135	-2.922
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	41.897	41.696	35.000	0	6.897	41.696
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	77.885	100.956	95.000	90.000	-17.115	10.956
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	132.270	112.368	1.000	95.000	131.270	17.368
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	171.657	222.681	55.000	1.000	116.657	221.681
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	662.942	707.730	126.000	171.000	536.942	536.730
über 10 Jahre	161.844	219.015	170.000	170.000	-8.156	49.015

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

	29.09.17	30.09.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	95,67%	95,59%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	89,41%	92,75%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,60	5,86
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,20%	56,30%

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.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	719.817	792.180	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	359.357	377.602	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	447.423	395.895	
mehr als 10 Mio.€	48.460	29.724	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.085.522	1.123.415	
gewerblich	489.534	471.986	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	184.310	192.971	11,70%
Ein- und Zweifamilienhäuser	315.160	358.728	20,01%
Mehrfamilienhäuser	585.731	571.623	37,19%
Bürogebäude	224.025	193.789	14,22%
Handelsgebäude	75.184	67.324	4,77%
Industriegebäude	63.030	49.280	4,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	127.296	161.687	8,08%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	320	0	0,02%

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