

**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	537.000	577.000	604.177	659.444	526.090	567.366	633.093	685.430
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.697.246	1.481.676	1.873.800	1.667.720	1.644.625	1.472.238	1.921.118	1.692.219
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.628.246	1.412.676	1.802.584	1.595.966	1.574.954	1.402.295	1.849.830	1.620.426
davon sonstige Deckungswerte	69.000	69.000	71.216	71.755	69.671	69.943	71.288	71.793
Überdeckung in %	216,06%	156,79%	210,14%	152,90%	212,61%	159,49%	203,45%	146,88%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			11,79%					

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	314.012	158.880	0	0	314.012	158.880
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	36.570	30.828	55.000	40.000	-18.430	-9.172
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	58.269	37.110	35.000	0	23.269	37.110
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	33.007	47.582	20.000	55.000	13.007	-7.418
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	98.406	80.766	75.000	55.000	23.406	25.766
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	133.579	115.269	11.000	75.000	122.579	40.269
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	169.394	196.788	70.000	11.000	99.394	185.788
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	685.592	614.541	121.000	171.000	564.592	443.541
über 10 Jahre	168.417	199.913	150.000	170.000	18.417	29.913

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

	29.12.17	30.12.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	95,34%	95,67%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	89,37%	91,09%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,66	5,54
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,53%	56,27%

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€	729.615	674.476	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	372.278	342.747	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	457.126	370.590	
mehr als 10 Mio.€	69.226	24.864	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.112.125	981.176	
gewerblich	516.121	431.500	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	191.870	170.018	11,78%
Ein- und Zweifamilienhäuser	314.140	296.401	19,29%
Mehrfamilienhäuser	605.784	514.382	37,20%
Bürogebäude	244.994	193.219	15,05%
Handelsgebäude	76.535	67.682	4,70%
Industriegebäude	63.985	33.823	3,93%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	130.453	136.777	8,01%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	484	375	0,03%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG über rückständige Forderungen (Angaben in Tsd. Euro)

	29.12.17	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