

## 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	466.000	441.000	509.814	507.548	441.014	430.984	531.385	511.754
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	847.237	785.776	938.494	904.732	838.867	805.794	956.715	903.597
davon gattungsklassische Deckungswerte	814.237	752.776	896.689	860.335	803.465	769.003	913.025	858.753
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	41.805	44.397	35.402	36.791	43.690	44.844
Überdeckung in %	81,81%	78,18%	84,09%	78,26%	90,21%	86,97%	80,04%	76,57%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,20%					

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	
	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16
bis einschließlich 6 Monate	66.283	62.241	0	0	66.283	62.241
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	22.271	27.075	20.000	0	2.271	27.075
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	15.653	15.919	0	0	15.653	15.919
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	42.478	21.839	0	20.000	42.478	1.839
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	72.098	61.251	46.000	0	26.098	61.251
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	66.205	75.127	42.000	46.000	24.205	29.127
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	110.685	75.588	88.000	42.000	22.685	33.588
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	424.871	398.348	180.000	268.000	244.871	130.348
über 10 Jahre	26.692	48.388	90.000	65.000	-63.308	-16.612

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
Österreich	0	0	0	0	15.000	15.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	10.000
Irland	0	0	0	0	8.000	8.000
Summe	0	0	0	0	33.000	33.000

	29.09.17	30.09.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,76%	98,70%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,31	5,20
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,09%	56,25%

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.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	338.136	322.556	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	194.002	173.461	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	270.399	256.759	
mehr als 10 Mio.€	11.700	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	568.330	513.423	
gewerblich	245.906	239.353	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	121.132	106.666	14,88%
Ein- und Zweifamilienhäuser	231.608	214.055	28,44%
Mehrfamilienhäuser	137.190	126.925	16,85%
Bürogebäude	96.918	71.539	11,90%
Handelsgebäude	11.792	25.326	1,45%
Industriegebäude	12.316	13.095	1,51%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	203.281	195.169	24,97%
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)

	29.09.17	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