

**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)	
	30.06.17	30.06.16	30.06.17	30.06.16	30.06.17	30.06.16	30.06.17	30.06.16
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	297.900	267.900	324.584	304.489	282.818	267.495	334.947	306.188
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	528.288	449.089	590.474	522.252	520.371	458.201	609.844	527.236
davon gattungsklassische Deckungswerte	519.688	441.489	581.783	514.454	511.739	450.524	601.130	519.445
davon sonstige Deckungswerte	8.600	7.600	8.691	7.799	8.631	7.677	8.714	7.791
Überdeckung in %	77,34%	67,63%	81,92%	71,52%	83,99%	71,29%	82,07%	72,19%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,68%					

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	
	30.06.17	30.06.16	30.06.17	30.06.16	30.06.17	30.06.16
bis einschließlich 6 Monate	47.881	32.497	0	0	47.881	32.497
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	10.559	5.308	5.000	25.000	5.559	-19.692
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	10.473	6.544	0	0	10.473	6.544
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	22.293	10.520	0	5.000	22.293	5.520
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	28.727	31.584	10.000	0	18.727	31.584
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	49.613	28.006	10.000	10.000	39.613	18.006
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	53.947	45.149	67.000	10.000	-13.053	35.149
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	237.293	228.461	205.900	217.900	31.393	10.561
über 10 Jahre	67.502	61.021	0	0	67.502	61.021

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	
	30.06.17	30.06.16	30.06.17	30.06.16	30.06.17	30.06.16
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	
	30.06.17	30.06.16	30.06.17	30.06.16	30.06.17	30.06.16
Deutschland	0	0	0	0	8.600	7.600
Summe	0	0	0	0	8.600	7.600

	30.06.17	30.06.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	91,61%	90,67%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,12%	97,54%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,24	5,12
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,82%	57,96%

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	30.06.17	30.06.16	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	327.332	277.351	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	96.701	76.864	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	95.655	87.274	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	422.723	358.510	
gewerblich	96.965	82.979	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	24.369	22.073	4,69%
Ein- und Zweifamilienhäuser	178.050	149.570	34,26%
Mehrfamilienhäuser	220.304	186.867	42,39%
Bürogebäude	6.362	5.599	1,22%
Handelsgebäude	23.596	15.472	4,54%
Industriegebäude	34.046	29.902	6,55%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	32.960	32.005	6,34%
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)

	30.06.17	30.06.16
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