

**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)	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	284.800	234.800	326.009	256.284	267.413	209.922	334.113	280.040
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	349.081	299.743	409.252	344.365	356.866	302.198	413.796	360.472
davon gattungsklassische Deckungswerte	337.081	288.743	397.079	333.295	344.799	291.259	401.619	349.381
davon sonstige Deckungswerte	12.000	11.000	12.173	11.071	12.067	10.940	12.177	11.091
Überdeckung in %	22,57%	27,66%	25,53%	34,37%	33,45%	43,96%	23,85%	28,72%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,17%					

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	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
bis einschließlich 6 Monate	3.712	4.519	0	0	3.712	4.519
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	3.754	10.402	0	0	3.754	10.402
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	6.928	5.307	0	0	6.928	5.307
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	6.637	4.312	0	0	6.637	4.312
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	16.803	16.279	0	0	16.803	16.279
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	31.398	15.118	0	0	31.398	15.118
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	47.836	30.258	0	0	47.836	30.258
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	174.681	172.868	204.800	169.800	-30.119	3.068
über 10 Jahre	57.332	40.679	80.000	65.000	-22.668	-24.321

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	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
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	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
Deutschland	0	0	0	0	10.200	9.200
Summe	0	0	0	0	10.200	9.200

	30.06.16	30.06.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	95,62%	96,04%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,52	4,20
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,57%	55,12%

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	30.06.16	30.06.15	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	255.218	221.885	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	41.622	31.740	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	40.242	35.117	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	305.487	258.745	
gewerblich	31.594	29.997	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	59.554	57.252	17,67%
Ein- und Zweifamilienhäuser	164.204	124.619	48,71%
Mehrfamilienhäuser	83.382	78.570	24,74%
Bürogebäude	5.093	3.157	1,51%
Handelsgebäude	13.918	14.374	4,13%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	10.931	10.771	3,24%
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)

	30.06.16	30.06.15
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