

**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	284.800	284.800	312.587	326.009	262.314	267.413	328.673	334.113
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	368.899	349.081	414.980	409.252	366.602	356.866	427.465	413.796
davon gattungsklassische Deckungswerte	356.899	337.081	402.864	397.079	354.535	344.799	415.328	401.619
davon sonstige Deckungswerte	12.000	12.000	12.116	12.173	12.067	12.067	12.136	12.177
Überdeckung in %	29,53%	22,57%	32,76%	25,53%	39,76%	33,45%	30,06%	23,85%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,29%					

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	17.306	3.712	0	0	17.306	3.712
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	4.961	3.754	0	0	4.961	3.754
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	8.723	6.928	0	0	8.723	6.928
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	10.192	6.637	0	0	10.192	6.637
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	30.581	16.803	0	0	30.581	16.803
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	40.076	31.398	0	0	40.076	31.398
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	52.581	47.836	35.000	0	17.581	47.836
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	159.416	174.681	189.800	204.800	-30.384	-30.119
über 10 Jahre	45.065	57.332	60.000	80.000	-14.935	-22.668

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	10.200	10.200
Summe	0	0	0	0	10.200	10.200

	30.06.17	30.06.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,76%	95,62%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,07	4,52
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,76%	55,57%

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€	255.878	255.218	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	51.434	41.622	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	49.587	40.242	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	320.941	305.487	
gewerblich	35.958	31.594	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	59.949	59.554	16,80%
Ein- und Zweifamilienhäuser	167.584	164.204	46,96%
Mehrfamilienhäuser	93.408	83.382	26,17%
Bürogebäude	10.468	5.093	2,93%
Handelsgebäude	16.406	13.918	4,60%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	9.084	10.931	2,55%
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