

**Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
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	704.000	694.000	760.746	776.451	668.398	667.394	779.427	782.349
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.074.624	981.689	1.200.199	1.135.558	1.061.657	1.003.135	1.232.830	1.141.360
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.044.624	951.689	1.170.106	1.105.356	1.031.589	973.025	1.202.691	1.111.208
davon sonstige Deckungswerte	30.000	30.000	30.094	30.202	30.068	30.110	30.139	30.152
Überdeckung in %	52,65%	41,45%	57,77%	46,25%	58,84%	50,31%	58,17%	45,89%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,96%					

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	98.444	26.219	5.000	0	93.444	26.219
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	35.284	31.870	30.000	0	5.284	31.870
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	27.707	27.123	0	5.000	27.707	22.123
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	40.804	37.901	15.000	30.000	25.804	7.901
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	74.211	78.004	10.000	15.000	64.211	63.004
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	86.526	78.262	122.000	10.000	-35.474	68.262
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	119.853	87.320	94.000	122.000	25.853	-34.680
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	486.642	507.516	393.000	477.000	93.642	30.516
über 10 Jahre	105.154	107.475	35.000	35.000	70.154	72.475

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	30.000	30.000
Summe	0	0	0	0	30.000	30.000

	30.06.17	30.06.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,26%	92,60%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,91	5,91
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,64%	56,81%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

**Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
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€	901.602	805.882	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	107.631	109.853	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	35.391	35.955	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	930.699	835.904	
gewerblich	113.925	115.785	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	161.466	133.428	15,46%
Ein- und Zweifamilienhäuser	578.571	510.771	55,39%
Mehrfamilienhäuser	190.466	191.705	18,23%
Bürogebäude	9.713	10.187	0,93%
Handelsgebäude	2.387	3.328	0,23%
Industriegebäude	83.203	83.412	7,96%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	18.818	18.859	1,80%
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