

**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	577.000	617.000	645.895	715.229	561.837	613.412	677.328	731.316
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.652.365	1.645.671	1.834.477	1.883.399	1.609.378	1.664.570	1.879.795	1.893.640
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.583.365	1.576.671	1.763.249	1.811.449	1.539.815	1.594.636	1.808.455	1.821.787
davon sonstige Deckungswerte	69.000	69.000	71.228	71.950	69.563	69.934	71.340	71.852
Überdeckung in %	186,37%	166,72%	184,02%	163,33%	186,45%	171,36%	177,53%	158,94%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			11,03%					

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	320.166	179.058	40.000	0	280.166	179.058
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	38.086	36.335	0	0	38.086	36.335
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	54.900	32.739	55.000	40.000	-100	-7.261
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	42.764	44.327	35.000	0	7.764	44.327
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	83.569	103.451	70.000	90.000	13.569	13.451
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	124.977	104.363	26.000	100.000	98.977	4.363
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	174.964	212.016	45.000	46.000	129.964	166.016
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	650.704	725.542	136.000	171.000	514.704	554.542
über 10 Jahre	162.234	207.839	170.000	170.000	-7.766	37.839

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	59.000	59.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	10.000
Summe	0	0	0	0	69.000	69.000

	30.06.17	30.06.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	95,67%	91,09%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	89,08%	92,93%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,48	5,71
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,32%	56,20%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

**Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf  
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.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	721.768	789.423	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	370.137	375.082	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	442.700	382.442	
mehr als 10 Mio.€	48.760	29.724	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	1.088.904	1.121.302	
gewerblich	494.461	455.369	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	184.082	192.599	11,63%
Ein- und Zweifamilienhäuser	313.588	354.031	19,81%
Mehrfamilienhäuser	590.913	549.750	37,32%
Bürogebäude	222.518	174.887	14,05%
Handelsgebäude	74.920	54.417	4,73%
Industriegebäude	61.506	83.241	3,88%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	135.517	167.530	8,56%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	322	216	0,02%

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