

**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)	
	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	642.000	632.000	711.892	690.767	606.653	581.216	769.863	771.874
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.472.386	1.174.641	1.645.723	1.317.417	1.475.533	1.181.739	1.709.483	1.385.517
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.403.386	1.105.641	1.574.522	1.246.217	1.406.501	1.112.880	1.637.466	1.312.997
davon sonstige Deckungswerte	69.000	69.000	71.201	71.201	69.032	68.859	72.017	72.519
Überdeckung in %	129,34%	85,86%	131,18%	90,72%	143,23%	103,32%	122,05%	79,50%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			10,00%					

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	
	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14
bis einschließlich 6 Monate	227.166	178.373	5.000	0	222.166	178.373
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	32.018	26.231	20.000	0	12.018	26.231
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	44.124	35.186	0	5.000	44.124	30.186
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	39.039	28.127	0	20.000	39.039	8.127
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	71.685	81.710	40.000	0	31.685	81.710
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	98.014	58.035	90.000	40.000	8.014	18.035
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	92.359	80.670	100.000	90.000	-7.641	-9.330
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	717.934	578.434	181.000	281.000	536.934	297.434
über 10 Jahre	150.048	107.877	206.000	196.000	-55.952	-88.123

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	
	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14
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	
	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14
Europäische Investitionsbank (EIB)	0	0	0	0	10.000	0
Deutschland	0	0	0	0	59.000	0
Summe	0	0	0	0	69.000	0

	30.06.15	30.06.14
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	91,43%	91,30%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,39%	93,44%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,34	5,17
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,49%	-

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	30.06.15	30.06.14	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	657.783	469.250	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	325.036	282.639	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	368.303	311.326	
mehr als 10 Mio.€	52.264	42.426	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	924.203	677.696	
gewerblich	479.184	427.945	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	160.789	110.236	11,46%
Ein- und Zweifamilienhäuser	280.186	204.313	19,97%
Mehrfamilienhäuser	480.036	327.548	34,21%
Bürogebäude	196.531	109.590	14,00%
Handelsgebäude	61.024	18.347	4,35%
Industriegebäude	98.694	225.319	7,03%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	126.126	110.191	8,99%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	0	97	0,00%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG über rückständige Forderungen (Angaben in Tsd. Euro)

	30.06.15	30.06.14
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