

## 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	466.000	441.000	511.331	505.589	439.759	427.322	533.313	513.935
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	815.185	754.826	907.924	870.432	809.445	774.271	926.788	873.353
davon gattungsklassische Deckungswerte	782.185	721.826	865.279	825.558	773.405	737.128	882.161	827.571
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	42.644	44.874	36.040	37.143	44.628	45.782
Überdeckung in %	74,93%	71,16%	77,56%	72,16%	84,07%	81,19%	73,78%	69,93%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,34%					

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	64.193	52.537	0	0	64.193	52.537
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	26.277	21.795	20.000	0	6.277	21.795
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	17.053	20.534	0	0	17.053	20.534
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	28.466	23.157	0	20.000	28.466	3.157
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	70.533	59.090	26.000	0	44.533	59.090
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	65.677	77.916	47.000	26.000	18.677	51.916
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	103.395	68.531	93.000	47.000	10.395	21.531
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	399.205	381.792	190.000	283.000	209.205	98.792
über 10 Jahre	40.386	49.474	90.000	65.000	-49.614	-15.526

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
Österreich	0	0	0	0	15.000	15.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	10.000
Irland	0	0	0	0	8.000	8.000
Summe	0	0	0	0	33.000	33.000

	30.06.17	30.06.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,26%	98,85%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,33	5,18
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,10%	56,30%

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€	331.025	309.378	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	177.870	162.518	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	273.290	249.930	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	536.356	499.579	
gewerblich	245.829	222.247	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	117.022	101.608	14,96%
Ein- und Zweifamilienhäuser	223.429	207.022	28,56%
Mehrfamilienhäuser	131.932	127.494	16,87%
Bürogebäude	79.172	63.836	10,12%
Handelsgebäude	16.345	24.637	2,09%
Industriegebäude	11.902	14.371	1,52%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	202.385	182.858	25,87%
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