



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	505.000	425.000	536.303	479.004	435.091	384.982	579.267	495.928
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	562.933	513.182	621.068	585.813	548.029	518.387	637.033	587.883
davon gattungsklassische Deckungswerte	542.933	493.182	600.839	565.529	529.975	499.090	616.523	567.672
davon sonstige Deckungswerte	20.000	20.000	20.229	20.283	18.053	19.297	20.510	20.211
Überdeckung in %	11,47%	20,75%	15,81%	22,30%	25,96%	34,65%	9,97%	18,54%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,77%					

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	44.322	44.023	0	0	44.322	44.023
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	11.753	18.652	0	0	11.753	18.652
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	9.251	7.522	0	0	9.251	7.522
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	10.635	15.188	0	0	10.635	15.188
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	20.062	23.407	0	0	20.062	23.407
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	47.455	22.213	0	0	47.455	22.213
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	90.398	55.777	30.000	0	60.398	55.777
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	290.283	302.681	255.000	265.000	35.283	37.681
über 10 Jahre	38.773	23.721	220.000	160.000	-181.227	-136.279

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	20.000	20.000
Summe	0	0	0	0	20.000	20.000

	30.06.17	30.06.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,86%	96,82%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,05	3,85
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,39%	57,72%

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€	243.938	212.310	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	154.813	142.759	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	133.842	127.361	
mehr als 10 Mio.€	10.340	10.752	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	450.785	394.544	
gewerblich	92.148	98.637	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	46.788	39.324	8,62%
Ein- und Zweifamilienhäuser	184.049	160.992	33,90%
Mehrfamilienhäuser	219.948	194.104	40,51%
Bürogebäude	34.765	28.226	6,40%
Handelsgebäude	5.389	7.600	0,99%
Industriegebäude	20.395	27.068	3,76%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	31.600	35.867	5,82%
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