



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)	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	425.000	300.000	479.004	324.160	384.982	264.072	495.928	355.801
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	513.182	388.278	585.813	437.219	518.387	386.496	587.883	454.656
davon gattungsklassische Deckungswerte	493.182	368.278	565.529	417.170	499.090	366.489	567.672	434.608
davon sonstige Deckungswerte	20.000	20.000	20.283	20.049	19.297	20.006	20.211	20.047
Überdeckung in %	20,75%	29,43%	22,30%	34,88%	34,65%	46,36%	18,54%	27,78%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,23%					

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	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
bis einschließlich 6 Monate	44.023	18.511	0	0	44.023	18.511
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	18.652	16.971	0	0	18.652	16.971
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	7.522	10.305	0	0	7.522	10.305
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	15.188	16.811	0	0	15.188	16.811
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	23.407	16.268	0	0	23.407	16.268
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	22.213	20.736	0	0	22.213	20.736
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	55.777	17.214	0	0	55.777	17.214
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	302.681	265.875	265.000	245.000	37.681	20.875
über 10 Jahre	23.721	5.586	160.000	55.000	-136.279	-49.414

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	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
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 (0,00%)					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	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
Deutschland	0	0	0	0	20.000	20.000
Summe	0	0	0	0	20.000	20.000

	30.06.16	30.06.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,82%	94,40%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	3,85	3,46
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,72%	58,19%

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	30.06.16	30.06.15	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	212.310	181.799	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	142.759	105.669	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	127.361	80.810	
mehr als 10 Mio.€	10.752	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	394.544	297.859	
gewerblich	98.637	70.419	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	39.324	30.029	7,97%
Ein- und Zweifamilienhäuser	160.992	130.189	32,64%
Mehrfamilienhäuser	194.104	135.120	39,36%
Bürogebäude	28.226	20.820	5,72%
Handelsgebäude	7.600	6.261	1,54%
Industriegebäude	27.068	11.894	5,49%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	35.867	33.965	7,27%
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)

	30.06.16	30.06.15
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