



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)	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	450.000	300.000	509.382	329.927	409.636	269.999	521.713	354.793
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	520.050	408.606	595.369	461.438	525.551	409.307	594.914	475.067
davon gattungsklassische Deckungswerte	500.050	388.606	575.118	441.397	506.231	389.308	574.748	455.028
davon sonstige Deckungswerte	20.000	20.000	20.251	20.041	19.320	19.999	20.166	20.038
Überdeckung in %	15,57%	36,20%	16,88%	39,86%	28,30%	51,60%	14,03%	33,90%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,98%					

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	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
bis einschließlich 6 Monate	41.825	36.968	0	0	41.825	36.968
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	7.896	12.665	0	0	7.896	12.665
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	12.464	16.288	0	0	12.464	16.288
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	14.497	6.545	0	0	14.497	6.545
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	24.338	20.756	0	0	24.338	20.756
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	35.818	22.051	0	0	35.818	22.051
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	51.082	24.143	0	0	51.082	24.143
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	303.038	257.975	275.000	245.000	28.038	12.975
über 10 Jahre	29.092	11.215	175.000	55.000	-145.908	-43.785

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	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
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	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
Deutschland	0	0	0	0	20.000	20.000
Summe	0	0	0	0	20.000	20.000

	30.09.16	30.09.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,81%	94,03%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	3,93	3,46
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,52%	58,27%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.



Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf 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	30.09.16	30.09.15	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	218.685	186.112	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	149.306	112.941	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	121.588	78.801	
mehr als 10 Mio.€	10.472	10.752	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	410.419	308.205	
gewerblich	89.631	80.401	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	41.802	31.428	8,36%
Ein- und Zweifamilienhäuser	165.211	135.609	33,04%
Mehrfamilienhäuser	203.126	138.648	40,62%
Bürogebäude	29.396	26.450	5,88%
Handelsgebäude	8.636	5.830	1,73%
Industriegebäude	17.054	20.853	3,41%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	34.827	29.788	6,96%
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)

	30.09.16	30.09.15
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