



## 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)	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	300.000	200.000	329.927	223.661	269.999	180.439	354.793	248.038
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	408.606	336.464	461.438	383.347	409.307	337.784	475.067	398.935
davon gattungsklassische Deckungswerte	388.606	316.464	441.397	363.268	389.308	317.746	455.028	378.852
davon sonstige Deckungswerte	20.000	20.000	20.041	20.079	19.999	20.038	20.038	20.083
Überdeckung in %	36,20%	68,23%	39,86%	71,40%	51,60%	87,20%	33,90%	60,84%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			6,07%					

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	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
bis einschließlich 6 Monate	36.968	12.467	0	0	36.968	12.467
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	12.665	7.088	0	0	12.665	7.088
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	16.288	16.226	0	0	16.288	16.226
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	6.545	11.208	0	0	6.545	11.208
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	20.756	21.257	0	0	20.756	21.257
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	22.051	21.833	0	0	22.051	21.833
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	24.143	18.624	0	0	24.143	18.624
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	257.975	227.382	245.000	145.000	12.975	82.382
über 10 Jahre	11.215	379	55.000	55.000	-43.785	-54.621

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	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
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	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
Deutschland	0	0	0	0	20.000	0
Summe	0	0	0	0	20.000	0

	30.09.15	30.09.14
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,03%	94,05%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	3,46	3,15
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	58,27%	-

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	30.09.15	30.09.14	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	186.112	151.971	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	112.941	90.352	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	78.801	74.141	
mehr als 10 Mio.€	10.752	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	308.205	245.129	
gewerblich	80.401	71.336	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	31.428	27.107	8,09%
Ein- und Zweifamilienhäuser	135.609	95.381	34,90%
Mehrfamilienhäuser	138.648	121.886	35,68%
Bürogebäude	26.450	19.293	6,81%
Handelsgebäude	5.830	8.664	1,50%
Industriegebäude	20.853	10.320	5,37%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	29.788	33.813	7,67%
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)

	30.09.15	30.09.14
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