



Stichtag	30.09.2015
Referenz	30.09.2014

**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	441.000	291.000	488.812	339.647	408.206	282.102	520.754	366.513
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	669.864	501.762	762.204	578.504	679.251	515.146	784.654	601.182
davon gattungsklassische Deckungswerte	636.864	481.762	719.498	548.898	644.405	491.559	738.656	567.982
davon sonstige Deckungswerte	33.000	20.000	42.707	29.606	34.846	23.588	45.998	33.200
Überdeckung in %	51,90%	72,43%	55,93%	70,33%	66,40%	82,61%	50,68%	64,03%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,74%					

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	69.431	60.220	0	0	69.431	60.220
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	13.860	14.678	0	0	13.860	14.678
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	13.205	17.629	0	0	13.205	17.629
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	26.380	13.824	0	0	26.380	13.824
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	39.271	38.168	20.000	0	19.271	38.168
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	65.419	26.593	0	0	65.419	26.593
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	66.922	42.007	46.000	0	20.922	42.007
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	315.756	233.615	295.000	226.000	20.756	7.615
über 10 Jahre	59.619	55.027	80.000	65.000	-20.381	-9.973

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
Österreich	0	0	0	0	15.000	15.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	5.000
Irland	0	0	0	0	8.000	-
Summe	0	0	0	0	33.000	20.000

	30.09.15	30.09.14
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,84%	99,05%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,14	4,74
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,57%	*53,85%

* Vorjahr: Durchschnittlicher, anhand des
Beleihungswerts gewichteter
Beleihungsauslauf

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	30.09.15	30.09.14	Anteil an gattungsklass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	264.249	202.455	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	146.179	101.388	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	214.040	177.919	
mehr als 10 Mio.€	12.396	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	438.231	316.525	
gewerblich	198.633	165.238	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	88.619	67.504	13,91%
Ein- und Zweifamilienhäuser	169.530	129.701	26,62%
Mehrfamilienhäuser	118.027	77.985	18,53%
Bürogebäude	50.165	39.597	7,88%
Handelsgebäude	21.679	27.700	3,40%
Industriegebäude	15.671	7.264	2,46%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	173.173	132.012	27,19%
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% Rückstandsbetrag	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