

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	441.000	441.000	507.548	488.812	430.984	408.206	511.754	520.754
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	785.776	669.864	904.732	762.204	805.794	679.251	903.597	784.654
davon gattungsklassische Deckungswerte	752.776	636.864	860.335	719.498	769.003	644.405	858.753	738.656
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	44.397	42.707	36.791	34.846	44.844	45.998
Überdeckung in %	78,18%	51,90%	78,26%	55,93%	86,97%	66,40%	76,57%	50,68%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,75%					

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	62.241	69.431	0	0	62.241	69.431
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	27.075	13.860	0	0	27.075	13.860
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	15.919	13.205	0	0	15.919	13.205
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	21.839	26.380	20.000	0	1.839	26.380
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	61.251	39.271	0	20.000	61.251	19.271
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	75.127	65.419	46.000	0	29.127	65.419
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	75.588	66.922	42.000	46.000	33.588	20.922
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	398.348	315.756	268.000	295.000	130.348	20.756
über 10 Jahre	48.388	59.619	65.000	80.000	-16.612	-20.381

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 (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	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
Österreich	0	0	0	0	15.000	15.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	10.000
Irland	0	0	0	0	8.000	8.000
Summe	0	0	0	0	33.000	33.000

	30.09.16	30.09.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,70%	98,84%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,20	5,14
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,25%	56,57%

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	30.09.16	30.09.15	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	322.556	264.249	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	173.461	146.179	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	256.759	214.040	
mehr als 10 Mio.€	0	12.396	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	513.423	438.231	
gewerblich	239.353	198.633	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	106.666	88.619	14,17%
Ein- und Zweifamilienhäuser	214.055	169.530	28,44%
Mehrfamilienhäuser	126.925	118.027	16,86%
Bürogebäude	71.539	50.165	9,50%
Handelsgebäude	25.326	21.679	3,36%
Industriegebäude	13.095	15.671	1,74%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	195.169	173.173	25,93%
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