



Stichtag	30.06.2015
Referenz	30.06.2014

**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)	
	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	421.000	291.000	462.835	332.627	386.283	275.317	498.855	368.398
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	633.228	432.365	720.293	495.656	641.179	442.589	747.671	520.981
davon gattungsklassische Deckungswerte	600.228	412.365	677.405	466.095	606.193	418.939	700.735	486.843
davon sonstige Deckungswerte	33.000	20.000	42.888	29.561	34.986	23.650	46.936	34.138
Überdeckung in %	50,41%	48,58%	55,63%	49,01%	65,99%	60,76%	49,88%	41,42%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,27%					

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	
	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14
bis einschließlich 6 Monate	67.286	56.125	0	0	67.286	56.125
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	13.980	10.272	0	0	13.980	10.272
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	13.515	19.955	0	0	13.515	19.955
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	19.000	10.807	0	0	19.000	10.807
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	42.559	27.297	20.000	0	22.559	27.297
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	48.906	30.178	0	0	48.906	30.178
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	69.621	35.742	26.000	0	43.621	35.742
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	299.732	195.443	285.000	226.000	14.732	-30.557
über 10 Jahre	58.629	46.547	90.000	65.000	-31.371	-18.453

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	
	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14
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	
	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14
Österreich	0	0	0	0	15.000	15.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	5.000
Irland	0	-	0	-	8.000	-
Summe	0	0	0	0	33.000	20.000

	30.06.15	30.06.14
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,78%	99,12%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,11	4,92
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,41%	*53,49%

* 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	30.06.15	30.06.14	Anteil an gattungsklass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	253.753	168.903	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	139.461	81.549	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	207.014	161.913	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	421.263	269.065	
gewerblich	178.965	143.300	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	86.041	52.283	14,33%
Ein- und Zweifamilienhäuser	161.078	110.124	26,84%
Mehrfamilienhäuser	113.630	66.963	18,93%
Bürogebäude	37.381	34.744	6,23%
Handelsgebäude	19.743	27.854	3,29%
Industriegebäude	14.597	6.649	2,43%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	167.759	113.749	27,95%
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)		
	30.06.15	30.06.14
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