

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)	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	441.000	421.000	505.589	462.835	427.322	386.283	513.935	498.855
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	754.826	633.228	870.432	720.293	774.271	641.179	873.353	747.671
davon gattungsklassische Deckungswerte	721.826	600.228	825.558	677.405	737.128	606.193	827.571	700.735
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	44.874	42.888	37.143	34.986	45.782	46.936
Überdeckung in %	71,16%	50,41%	72,16%	55,63%	81,19%	65,99%	69,93%	49,88%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,88%					

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	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
bis einschließlich 6 Monate	52.537	67.286	0	0	52.537	67.286
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	21.795	13.980	0	0	21.795	13.980
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	20.534	13.515	0	0	20.534	13.515
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	23.157	19.000	20.000	0	3.157	19.000
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	59.090	42.559	0	20.000	59.090	22.559
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	77.916	48.906	26.000	0	51.916	48.906
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	68.531	69.621	47.000	26.000	21.531	43.621
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	381.792	299.732	283.000	285.000	98.792	14.732
über 10 Jahre	49.474	58.629	65.000	90.000	-15.526	-31.371

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	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
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	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
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

	30.06.16	30.06.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,85%	98,78%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,18	5,11
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,30%	56,41%

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	30.06.16	30.06.15	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	309.378	253.753	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	162.518	139.461	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	249.930	207.014	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	499.579	421.263	
gewerblich	222.247	178.965	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	101.608	86.041	14,08%
Ein- und Zweifamilienhäuser	207.022	161.078	28,68%
Mehrfamilienhäuser	127.494	113.630	17,66%
Bürogebäude	63.836	37.381	8,84%
Handelsgebäude	24.637	19.743	3,41%
Industriegebäude	14.371	14.597	1,99%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	182.858	167.759	25,33%
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)

	30.06.16	30.06.15
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