

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	200.000	70.000	214.275	69.068	171.391	55.358	221.623	76.435
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	338.721	130.024	388.489	145.241	335.223	124.358	393.317	154.309
davon gattungsklassische Deckungswerte	328.721	115.024	377.838	129.281	325.313	109.843	382.732	138.139
davon sonstige Deckungswerte	10.000	15.000	10.650	15.959	9.910	14.515	10.585	16.170
Überdeckung in %	69,36%	85,75%	81,30%	110,29%	95,59%	124,64%	77,47%	101,88%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,97%					

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	9.907	1.067	0	0	9.907	1.067
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	2.862	865	0	0	2.862	865
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	3.140	617	0	0	3.140	617
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	7.162	744	0	0	7.162	744
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	24.683	2.615	0	0	24.683	2.615
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	14.500	18.070	0	0	14.500	18.070
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	16.250	4.072	0	0	16.250	4.072
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	211.136	85.892	130.000	70.000	81.136	15.892
über 10 Jahre	49.082	16.082	70.000	0	-20.918	16.082

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	5.000	0,00%	7,14%	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	10.000	15.000
Summe	0	0	0	0	10.000	15.000

	30.06.16	30.06.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,02%	99,51%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	2,96	1,93
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,77%	57,60%

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€	260.627	107.687	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	40.875	7.338	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	27.219	0	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	288.715	115.024	
gewerblich	40.006	0	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	72.112	29.874	21,94%
Ein- und Zweifamilienhäuser	183.037	80.221	55,68%
Mehrfamilienhäuser	32.845	4.930	9,99%
Bürogebäude	8.528	0	2,59%
Handelsgebäude	1.404	0	0,43%
Industriegebäude	25.592	0	7,79%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	5.204	0	1,58%
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