

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	220.000	120.000	237.122	121.635	190.246	98.420	242.078	131.531
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	383.525	166.657	440.518	187.169	380.511	160.267	443.380	196.696
davon gattungsklassische Deckungswerte	373.525	151.657	429.869	171.112	370.540	145.574	432.795	180.526
davon sonstige Deckungswerte	10.000	15.000	10.650	16.057	9.972	14.693	10.585	16.170
Überdeckung in %	74,33%	38,88%	85,78%	53,88%	100,01%	62,84%	83,16%	49,54%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,49%					

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	10.989	1.902	0	0	10.989	1.902
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	3.935	2.005	0	0	3.935	2.005
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	4.390	983	0	0	4.390	983
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	7.881	902	0	0	7.881	902
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	28.300	4.779	0	0	28.300	4.779
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	18.279	19.441	0	0	18.279	19.441
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	18.147	4.219	20.000	0	-1.853	4.219
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	232.605	109.609	130.000	100.000	102.605	9.609
über 10 Jahre	58.999	22.818	70.000	20.000	-11.001	2.818

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	5.000	0,00%	4,17%	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	10.000	15.000
Summe	0	0	0	0	10.000	15.000

	30.09.16	30.09.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,78%	98,96%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	3,23	2,07
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,70%	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	30.09.16	30.09.15	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	293.704	140.565	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	51.617	11.092	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	28.204	0	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	327.034	151.657	
gewerblich	46.490	0	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	78.829	42.312	21,10%
Ein- und Zweifamilienhäuser	208.025	102.735	55,69%
Mehrfamilienhäuser	40.180	6.610	10,76%
Bürogebäude	8.559	0	2,29%
Handelsgebäude	1.446	0	0,39%
Industriegebäude	30.970	0	8,29%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	5.515	0	1,48%
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