

**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)	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	264.800	195.000	291.078	217.526	236.385	176.609	315.576	239.304
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	309.373	240.979	357.604	279.873	313.080	244.458	371.163	293.431
davon gattungsklassische Deckungswerte	298.373	230.979	346.530	269.781	302.126	234.530	360.077	283.314
davon sonstige Deckungswerte	11.000	10.000	11.074	10.092	10.954	9.928	11.086	10.118
Überdeckung in %	16,83%	23,58%	22,86%	28,66%	32,45%	38,42%	17,61%	22,62%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,18%					

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	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
bis einschließlich 6 Monate	3.453	1.492	0	0	3.453	1.492
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	10.896	8.398	0	0	10.896	8.398
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	3.378	3.593	0	0	3.378	3.593
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	4.404	11.059	0	0	4.404	11.059
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	15.296	6.513	0	0	15.296	6.513
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	15.083	12.099	0	0	15.083	12.099
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	39.288	12.330	0	0	39.288	12.330
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	176.137	149.639	184.800	130.000	-8.663	19.639
über 10 Jahre	41.437	35.856	80.000	65.000	-38.563	-29.144

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	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
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	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
Deutschland	0	0	0	0	9.200	0
Summe	0	0	0	0	9.200	0

	30.09.15	30.09.14
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	95,99%	95,75%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,15	3,25
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,08%	-

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	30.09.15	30.09.14	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	231.317	180.531	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	33.163	19.914	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	33.893	30.533	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	268.217	203.600	
gewerblich	30.155	27.379	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	57.355	46.557	19,22%
Ein- und Zweifamilienhäuser	143.769	101.229	48,18%
Mehrfamilienhäuser	68.775	57.657	23,05%
Bürogebäude	3.130	2.943	1,05%
Handelsgebäude	14.374	14.489	4,82%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	10.969	8.104	3,68%
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)

	30.09.15	30.09.14
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