

Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

I) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG zum Gesamtbetrag (Angaben in Mio. 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	220,0	200,0	239,4	210,9	204,7	178,2	240,5	222,6
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	401,5	268,8	459,0	301,6	399,9	267,2	460,3	312,0
davon gattungsklassische Deckungswerte	389,0	259,3	445,8	291,6	388,0	257,9	447,2	301,8
davon sonstige Deckungswerte	12,5	9,5	13,2	10,0	11,9	9,2	13,2	10,2
Überdeckung in %	82,51%	34,42%	91,74%	43,03%	95,38%	49,90%	91,45%	40,17%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,50%					

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 Mio. 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	10,6	10,9	10,0	0,0	0,6	10,9
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	12,0	7,0	0,0	0,0	12,0	7,0
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	10,7	10,2	0,0	10,0	10,7	0,2
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	9,8	11,8	20,0	0,0	-10,2	11,8
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	27,1	19,8	0,0	20,0	27,1	-0,2
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	26,0	22,6	30,0	0,0	-4,0	22,6
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	25,3	19,7	0,0	30,0	25,3	-10,3
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	221,5	130,2	160,0	140,0	61,5	-9,8
über 10 Jahre	58,4	36,7	0,0	0,0	58,4	36,7

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 Mio. 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	0,0	0,00%	0,00%	0,0	0,0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0,0	0,0	0,00%	0,00%		
1. Halbsatz (10,00%)					0,0	0,0
2. Halbsatz (2,00%)					0,0	0,0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0,0	0,0	0,00%	0,00%	0,0	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
Deutschland	0,0	0,0	0,0	0,0	12,5	9,5
Summe	0,0	0,0	0,0	0,0	12,5	9,5

	30.09.16	30.09.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	92,49%	96,26%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	3,74	3,90
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,49%	55,06%

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 Mio. Euro)

Gattungsklassische Deckung	30.09.16	30.09.15	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	312,3	216,6	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	34,5	19,9	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	42,2	22,9	
mehr als 10 Mio.€	0,0	0,0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	323,2	226,1	
gewerblich	65,8	33,2	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	68,3	43,6	17,55%
Ein- und Zweifamilienhäuser	213,9	158,3	54,99%
Mehrfamilienhäuser	33,2	23,0	8,53%
Bürogebäude	0,0	0,0	0,00%
Handelsgebäude	12,8	4,6	3,29%
Industriegebäude	36,0	18,8	9,27%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	23,6	11,0	6,07%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,00%
Bauplätze	1,2	0,0	0,30%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG über rückständige Forderungen (Angaben in Mio. Euro)

	30.09.16	30.09.15
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0,0	0,0
Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	0,0	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