

**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	237.000	257.000	268.723	289.392	235.766	252.281	278.287	304.603
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	383.096	331.985	439.011	380.737	385.699	336.609	456.297	398.672
davon gattungsklassische Deckungswerte	375.046	310.035	430.700	358.454	377.621	314.622	447.977	376.290
davon sonstige Deckungswerte	8.050	21.950	8.310	22.283	8.079	21.987	8.320	22.382
Überdeckung in %	61,64%	29,18%	63,37%	31,56%	63,59%	33,43%	63,97%	30,88%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,09%					

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	29.578	26.357	0	20.000	29.578	6.357
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	6.538	5.551	0	0	6.538	5.551
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	11.839	10.253	0	0	11.839	10.253
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	3.978	8.345	25.000	0	-21.022	8.345
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	14.948	15.969	5.000	25.000	9.948	-9.031
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	29.813	15.491	0	5.000	29.813	10.491
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	27.869	22.018	10.000	0	17.869	22.018
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	197.990	178.664	177.000	187.000	20.990	-8.336
über 10 Jahre	60.544	49.336	20.000	20.000	40.544	29.336

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	8.050	0
Summe	0	0	0	0	8.050	0

	30.09.15	30.09.14
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	89,45%	90,27%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,33%	92,79%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,00	5,00
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	58,01%	-

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.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	237.414	191.288	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	69.655	57.890	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	67.977	60.857	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	304.748	252.215	
gewerblich	70.299	57.819	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	18.360	16.797	4,90%
Ein- und Zweifamilienhäuser	126.399	99.559	33,70%
Mehrfamilienhäuser	159.989	135.859	42,66%
Bürogebäude	4.250	4.199	1,13%
Handelsgebäude	12.148	7.927	3,24%
Industriegebäude	23.282	21.515	6,21%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	30.619	24.178	8,16%
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