

**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	642.000	632.000	721.909	707.140	617.601	596.660	769.195	771.205
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.491.373	1.254.438	1.674.511	1.422.035	1.495.776	1.267.883	1.727.325	1.479.325
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.422.373	1.185.438	1.603.395	1.350.766	1.426.460	1.198.614	1.655.611	1.407.111
davon sonstige Deckungswerte	69.000	69.000	71.116	71.269	69.316	69.269	71.713	72.214
Überdeckung in %	132,30%	98,49%	131,96%	101,10%	142,19%	112,50%	124,56%	91,82%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,85%					

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	187.138	188.134	25.000	0	162.138	188.134
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	34.048	30.041	0	0	34.048	30.041
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	49.253	32.833	0	25.000	49.253	7.833
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	37.783	29.127	0	0	37.783	29.127
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	81.281	77.494	40.000	0	41.281	77.494
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	89.804	67.848	90.000	40.000	-196	27.848
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	104.575	77.114	125.000	90.000	-20.425	-12.886
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	747.625	617.135	156.000	281.000	591.625	336.135
über 10 Jahre	159.865	134.712	206.000	196.000	-46.135	-61.288

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
Europäische Investitionsbank (EIB)	0	0	0	0	10.000	0
Deutschland	0	0	0	0	59.000	0
Summe	0	0	0	0	69.000	0

	30.09.15	30.09.14
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	91,43%	91,30%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,40%	92,01%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,38	5,06
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,46%	-

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

**Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
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€	701.699	515.685	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	331.641	284.736	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	348.769	330.231	
mehr als 10 Mio.€	40.264	54.786	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	970.438	727.618	
gewerblich	451.935	457.820	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	173.844	121.191	12,22%
Ein- und Zweifamilienhäuser	301.559	228.092	21,20%
Mehrfamilienhäuser	489.402	340.001	34,41%
Bürogebäude	166.734	145.219	11,72%
Handelsgebäude	62.902	24.845	4,42%
Industriegebäude	109.732	230.828	7,71%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	118.200	95.261	8,31%
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