



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)	
	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	370.000	300.000	416.156	340.707	337.469	275.352	434.833	357.381
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	495.322	373.768	563.294	431.050	498.599	379.614	568.882	439.880
davon gattungsklassische Deckungswerte	475.322	353.768	543.055	410.990	479.396	359.596	548.663	419.821
davon sonstige Deckungswerte	20.000	20.000	20.239	20.059	19.203	20.018	20.219	20.059
Überdeckung in %	33,87%	24,59%	35,36%	26,52%	47,75%	37,86%	30,83%	23,08%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,86%					

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	
	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15
bis einschließlich 6 Monate	44.500	16.564	0	0	44.500	16.564
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	16.543	17.773	0	0	16.543	17.773
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	6.593	11.475	0	0	6.593	11.475
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	10.749	16.279	0	0	10.749	16.279
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	25.806	12.967	0	0	25.806	12.967
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	20.607	21.256	0	0	20.607	21.256
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	50.066	16.236	0	0	50.066	16.236
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	300.185	256.652	265.000	245.000	35.185	11.652
über 10 Jahre	20.271	4.567	105.000	55.000	-84.729	-50.433

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	
	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15
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 (0,00%)					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	
	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15
Deutschland	0	0	0	0	20.000	0
Summe	0	0	0	0	20.000	0

	31.03.16	31.03.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,83%	94,29%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	3,78	3,28
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,90%	-

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf 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	31.03.16	31.03.15	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	203.275	171.232	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	136.077	100.244	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	125.217	82.292	
mehr als 10 Mio.€	10.752	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	378.759	282.153	
gewerblich	96.563	71.615	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	37.281	29.828	7,84%
Ein- und Zweifamilienhäuser	153.429	121.937	32,28%
Mehrfamilienhäuser	187.925	127.867	39,54%
Bürogebäude	29.816	19.759	6,27%
Handelsgebäude	7.558	8.143	1,59%
Industriegebäude	25.395	11.315	5,34%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	33.918	34.919	7,14%
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)

	31.03.16	31.03.15
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