



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)	
	30.12.16	30.12.15	30.12.16	30.12.15	30.12.16	30.12.15	30.12.16	30.12.15
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	460.000	370.000	499.308	398.613	404.002	322.120	528.366	434.833
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	529.075	457.281	594.671	512.809	524.913	454.382	603.158	527.205
davon gattungsklassische Deckungswerte	509.075	437.281	574.344	492.696	506.999	435.346	582.648	506.978
davon sonstige Deckungswerte	20.000	20.000	20.326	20.113	17.914	19.036	20.510	20.227
Überdeckung in %	15,02%	23,59%	19,10%	28,65%	29,93%	41,06%	14,16%	21,24%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,07%					

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	
	30.12.16	30.12.15	30.12.16	30.12.15	30.12.16	30.12.15
bis einschließlich 6 Monate	34.818	41.787	0	0	34.818	41.787
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	9.375	8.696	0	0	9.375	8.696
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	12.384	15.721	0	0	12.384	15.721
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	8.616	5.687	0	0	8.616	5.687
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	27.622	21.281	0	0	27.622	21.281
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	35.523	26.304	0	0	35.523	26.304
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	71.838	36.364	0	0	71.838	36.364
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	294.600	286.361	285.000	265.000	9.600	21.361
über 10 Jahre	34.300	15.081	175.000	105.000	-140.700	-89.919

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	
	30.12.16	30.12.15	30.12.16	30.12.15	30.12.16	30.12.15
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	
	30.12.16	30.12.15	30.12.16	30.12.15	30.12.16	30.12.15
Deutschland	0	0	0	0	20.000	20.000
Summe	0	0	0	0	20.000	20.000

	30.12.16	30.12.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,67%	96,15%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,04	3,59
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,54%	57,84%

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	30.12.16	30.12.15	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	225.197	193.556	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	148.482	125.923	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	124.990	107.051	
mehr als 10 Mio.€	10.406	10.752	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	419.165	353.249	
gewerblich	89.910	84.033	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	42.653	35.856	8,38%
Ein- und Zweifamilienhäuser	170.083	141.739	33,41%
Mehrfamilienhäuser	206.304	173.392	40,53%
Bürogebäude	29.749	27.958	5,84%
Handelsgebäude	7.838	4.282	1,54%
Industriegebäude	17.520	25.733	3,44%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	34.929	28.320	6,86%
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)

	30.12.16	30.12.15
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