

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	240.000	160.000	248.389	161.623	200.289	128.663	262.028	178.101
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	471.438	218.130	528.502	244.095	457.803	209.254	542.575	256.661
davon gattungsklassische Deckungswerte	461.438	203.130	517.881	227.988	447.797	194.426	531.990	240.491
davon sonstige Deckungswerte	10.000	15.000	10.621	16.107	10.007	14.828	10.585	16.170
Überdeckung in %	96,43%	36,33%	112,77%	51,03%	128,57%	62,64%	107,07%	44,11%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,28%					

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	12.055	1.976	0	0	12.055	1.976
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	1.915	2.166	0	0	1.915	2.166
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	7.601	1.416	0	0	7.601	1.416
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	10.490	1.500	0	0	10.490	1.500
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	35.994	6.632	0	0	35.994	6.632
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	24.606	24.170	0	0	24.606	24.170
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	28.658	7.238	20.000	0	8.658	7.238
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	273.494	141.069	150.000	100.000	123.494	41.069
über 10 Jahre	76.624	31.962	70.000	60.000	6.624	-28.038

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 (2,00%)					0	0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0	5.000	0,00%	3,13%	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
Österreich	0	0	0	0	10.000	15.000
Summe	0	0	0	0	10.000	15.000

	30.12.16	30.12.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,24%	98,59%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	3,42	2,28
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,58%	57,67%

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€	352.419	185.938	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	64.383	15.992	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	44.636	1.200	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	402.086	203.130	
gewerblich	59.352	0	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	91.070	53.845	19,74%
Ein- und Zweifamilienhäuser	252.393	138.269	54,70%
Mehrfamilienhäuser	58.623	11.016	12,70%
Bürogebäude	8.710	0	1,89%
Handelsgebäude	5.483	0	1,19%
Industriegebäude	36.605	0	7,93%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	8.553	0	1,85%
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