

**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)	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	284.800	264.800	327.841	291.078	270.075	236.385	332.324	315.576
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	359.156	309.373	421.151	357.604	367.306	313.080	423.663	371.163
davon gattungsklassische Deckungswerte	347.156	298.373	408.973	346.530	355.225	302.126	411.491	360.077
davon sonstige Deckungswerte	12.000	11.000	12.178	11.074	12.081	10.954	12.172	11.086
Überdeckung in %	26,11%	16,83%	28,46%	22,86%	36,00%	32,45%	27,48%	17,61%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,16%					

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	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
bis einschließlich 6 Monate	3.419	3.453	0	0	3.419	3.453
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	3.767	10.896	0	0	3.767	10.896
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	8.343	3.378	0	0	8.343	3.378
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	6.937	4.404	0	0	6.937	4.404
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	16.625	15.296	0	0	16.625	15.296
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	39.185	15.083	0	0	39.185	15.083
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	49.672	39.288	0	0	49.672	39.288
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	174.742	176.137	204.800	184.800	-30.058	-8.663
über 10 Jahre	56.466	41.437	80.000	80.000	-23.534	-38.563

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	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
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	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	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
Deutschland	0	0	0	0	10.200	9.200
Summe	0	0	0	0	10.200	9.200

	30.09.16	30.09.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	95,57%	95,99%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,62	4,15
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,77%	55,08%

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	30.09.16	30.09.15	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	256.986	231.317	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	42.953	33.163	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	47.218	33.893	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	314.888	268.217	
gewerblich	32.268	30.155	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	61.225	57.355	17,64%
Ein- und Zweifamilienhäuser	164.352	143.769	47,34%
Mehrfamilienhäuser	91.084	68.775	26,24%
Bürogebäude	5.614	3.130	1,62%
Handelsgebäude	14.239	14.374	4,10%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	10.641	10.969	3,07%
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)

	30.09.16	30.09.15
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