

**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	284.800	274.800	317.683	300.249	263.501	244.686	330.691	325.301
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	360.676	322.654	413.141	371.091	362.439	325.413	422.689	384.942
davon gattungsklassische Deckungswerte	348.676	311.654	401.009	360.036	350.381	314.466	410.541	373.878
davon sonstige Deckungswerte	12.000	11.000	12.132	11.056	12.058	10.947	12.148	11.064
Überdeckung in %	26,64%	17,41%	30,05%	23,59%	37,55%	32,99%	27,82%	18,33%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,24%					

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	3.568	10.279	0	0	3.568	10.279
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	5.515	3.679	0	0	5.515	3.679
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	6.443	4.539	0	0	6.443	4.539
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	8.873	6.841	0	0	8.873	6.841
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	18.078	14.967	0	0	18.078	14.967
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	45.164	17.263	0	0	45.164	17.263
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	52.338	47.323	25.000	0	27.338	47.323
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	166.017	175.149	199.800	184.800	-33.783	-9.651
über 10 Jahre	54.681	42.612	60.000	90.000	-5.319	-47.388

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	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	10.200	9.200
Summe	0	0	0	0	10.200	9.200

	30.12.16	30.12.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	95,78%	96,29%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,81	4,37
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,68%	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	30.12.16	30.12.15	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	257.343	241.924	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	45.266	34.901	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	46.067	34.829	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	315.944	281.897	
gewerblich	32.732	29.757	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	60.310	59.035	17,30%
Ein- und Zweifamilienhäuser	165.776	151.649	47,54%
Mehrfamilienhäuser	90.344	72.882	25,91%
Bürogebäude	7.597	3.033	2,18%
Handelsgebäude	16.474	14.218	4,72%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	8.175	10.837	2,34%
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