

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	441.000	441.000	493.565	485.884	422.040	407.790	508.226	517.225
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	775.263	691.599	878.715	784.307	784.035	698.482	889.327	807.335
davon gattungsklassische Deckungswerte	742.263	658.599	835.420	741.566	747.882	663.389	844.483	761.337
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	43.295	42.741	36.153	35.094	44.844	45.998
Überdeckung in %	75,80%	56,83%	78,03%	61,42%	85,77%	71,28%	74,99%	56,09%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,77%					

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	50.193	62.813	0	0	50.193	62.813
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	25.966	13.352	0	0	25.966	13.352
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	22.914	18.460	20.000	0	2.914	18.460
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	17.311	20.103	0	0	17.311	20.103
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	63.075	46.371	6.000	20.000	57.075	26.371
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	77.374	65.828	47.000	6.000	30.374	59.828
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	78.800	69.285	93.000	47.000	-14.200	22.285
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	387.651	337.030	210.000	293.000	177.651	44.030
über 10 Jahre	51.979	58.357	65.000	75.000	-13.021	-16.643

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
Österreich	0	0	0	0	15.000	15.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	10.000
Irland	0	0	0	0	8.000	8.000
Summe	0	0	0	0	33.000	33.000

	30.12.16	30.12.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,89%	98,76%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,38	5,15
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,03%	56,40%

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€	321.708	281.181	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	173.502	151.031	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	247.054	213.991	
mehr als 10 Mio.€	0	12.396	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	509.012	461.331	
gewerblich	233.251	197.268	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	105.843	94.258	14,26%
Ein- und Zweifamilienhäuser	214.734	179.965	28,93%
Mehrfamilienhäuser	123.931	123.584	16,70%
Bürogebäude	71.083	49.301	9,58%
Handelsgebäude	16.713	21.810	2,25%
Industriegebäude	12.819	15.505	1,73%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	197.140	174.176	26,56%
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