

**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) | |
|---|----------|----------|----------|----------|--|----------|---|----------|
| | 31.03.16 | 31.03.15 | 31.03.16 | 31.03.15 | 31.03.16 | 31.03.15 | 31.03.16 | 31.03.15 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 247.000 | 237.000 | 281.822 | 273.049 | 248.180 | 236.948 | 285.316 | 280.074 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse | 425.778 | 354.443 | 493.952 | 415.255 | 433.285 | 364.292 | 502.617 | 425.328 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 418.678 | 346.393 | 486.664 | 406.934 | 426.155 | 356.276 | 495.335 | 416.992 |
| davon sonstige Deckungswerte | 7.100 | 8.050 | 7.288 | 8.321 | 7.131 | 8.016 | 7.282 | 8.336 |
| Überdeckung in % | 72,38% | 49,55% | 75,27% | 52,08% | 74,58% | 53,74% | 76,16% | 51,86% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 2,59% | | | | | |

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 | |
|--|---------------|----------|------------------|----------|----------|----------|
| | 31.03.16 | 31.03.15 | 31.03.16 | 31.03.15 | 31.03.16 | 31.03.15 |
| bis einschließlich 6 Monate | 27.240 | 27.308 | 0 | 0 | 27.240 | 27.308 |
| über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon. | 11.659 | 9.245 | 0 | 0 | 11.659 | 9.245 |
| über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon. | 3.946 | 6.923 | 25.000 | 0 | -21.054 | 6.923 |
| über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre | 4.885 | 12.754 | 5.000 | 0 | -115 | 12.754 |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre | 22.146 | 9.566 | 0 | 30.000 | 22.146 | -20.434 |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre | 36.117 | 16.438 | 10.000 | 0 | 26.117 | 16.438 |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre | 37.380 | 32.325 | 10.000 | 10.000 | 27.380 | 22.325 |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 225.963 | 187.081 | 197.000 | 177.000 | 28.963 | 10.081 |
| über 10 Jahre | 56.442 | 52.803 | 0 | 20.000 | 56.442 | 32.803 |

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 | |
|--------------------------------|----------|----------|-------------------------------|----------|--|----------|
| | 31.03.16 | 31.03.15 | 31.03.16 | 31.03.15 | 31.03.16 | 31.03.15 |
| 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 | |
|---|--|----------|---|----------|--|----------|
| | 31.03.16 | 31.03.15 | 31.03.16 | 31.03.15 | 31.03.16 | 31.03.15 |
| Deutschland | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.100 | 0 |
| Summe | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.100 | 0 |

| | 31.03.16 | 31.03.15 |
|---|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 89,88% | 89,45% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 97,93% | 97,36% |
| Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren) | 5,07 | 4,99 |
| Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf | 58,01% | - |

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

**Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf
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 | 31.03.16 | 31.03.15 | Anteil an gattungs-klass. Deckungsw. |
|--|----------|----------|--------------------------------------|
| nach Größenklassen | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 266.734 | 218.998 | |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 74.953 | 61.681 | |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 76.990 | 65.713 | |
| mehr als 10 Mio.€ | 0 | 0 | |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | |
| wohnwirtschaftlich | 343.821 | 281.600 | |
| gewerblich | 74.857 | 64.793 | |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | |
| Eigentumswohnungen | 21.700 | 17.928 | 5,18% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 143.517 | 116.536 | 34,28% |
| Mehrfamilienhäuser | 178.603 | 147.136 | 42,66% |
| Bürogebäude | 5.639 | 4.291 | 1,35% |
| Handelsgebäude | 12.468 | 9.427 | 2,98% |
| Industriegebäude | 25.763 | 21.310 | 6,15% |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude | 30.986 | 29.765 | 7,40% |
| 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)

| | 31.03.16 | 31.03.15 |
|--|----------|----------|
| 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 |