

**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)	
	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	267.900	247.000	296.549	281.822	264.624	248.180	301.726	285.316
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	527.977	425.778	592.921	493.952	523.422	433.285	609.159	502.617
davon gattungsklassische Deckungswerte	499.877	418.678	563.986	486.664	495.405	426.155	580.230	495.335
davon sonstige Deckungswerte	28.100	7.100	28.935	7.288	28.017	7.131	28.930	7.282
Überdeckung in %	97,08%	72,38%	99,94%	75,27%	97,80%	74,58%	101,89%	76,16%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,76%					

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	
	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16
bis einschließlich 6 Monate	51.623	27.240	25.000	0	26.623	27.240
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	5.505	11.659	5.000	0	505	11.659
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	12.447	3.946	0	25.000	12.447	-21.054
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	10.889	4.885	0	5.000	10.889	-115
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	52.882	22.146	10.000	0	42.882	22.146
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	43.481	36.117	10.000	10.000	33.481	26.117
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	59.287	37.380	52.000	10.000	7.287	27.380
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	227.932	225.963	165.900	197.000	62.032	28.963
über 10 Jahre	63.931	56.442	0	0	63.931	56.442

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	
	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16
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	
	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16
Deutschland	0	0	0	0	28.100	7.100
Summe	0	0	0	0	28.100	7.100

	31.03.17	31.03.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	90,67%	89,88%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	95,40%	97,93%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,20	5,07
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,79%	58,01%

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	31.03.17	31.03.16	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	317.980	266.734	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	91.336	74.953	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	90.561	76.990	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	407.625	343.821	
gewerblich	92.251	74.857	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	23.974	21.700	4,80%
Ein- und Zweifamilienhäuser	172.290	143.517	34,47%
Mehrfamilienhäuser	211.361	178.603	42,28%
Bürogebäude	6.424	5.639	1,29%
Handelsgebäude	21.001	12.468	4,20%
Industriegebäude	31.913	25.763	6,38%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	32.913	30.986	6,58%
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)

	31.03.17	31.03.16
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