

**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)	
	29.03.18	31.03.17	29.03.18	31.03.17	29.03.18	31.03.17	29.03.18	31.03.17
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	537.000	577.000	600.094	652.723	525.073	564.624	629.622	681.952
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.725.407	1.577.726	1.889.569	1.756.885	1.661.936	1.550.620	1.944.761	1.790.948
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.656.407	1.508.726	1.818.778	1.685.621	1.592.315	1.480.770	1.873.876	1.719.559
davon sonstige Deckungswerte	69.000	69.000	70.790	71.264	69.621	69.851	70.885	71.389
Überdeckung in %	221,30%	173,44%	214,88%	169,16%	216,51%	174,63%	208,88%	162,62%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			11,80%					

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	
	29.03.18	31.03.17	29.03.18	31.03.17	29.03.18	31.03.17
bis einschließlich 6 Monate	299.846	313.096	0	0	299.846	313.096
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	41.655	33.324	55.000	40.000	-13.345	-6.676
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	53.789	79.240	35.000	0	18.789	79.240
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	34.558	62.956	20.000	55.000	14.558	7.956
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	120.689	84.919	75.000	55.000	45.689	29.919
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	157.164	125.775	46.000	75.000	111.164	50.775
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	146.515	148.416	75.000	46.000	71.515	102.416
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	691.620	586.059	81.000	136.000	610.620	450.059
über 10 Jahre	179.570	143.941	150.000	170.000	29.570	-26.059

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	
	29.03.18	31.03.17	29.03.18	31.03.17	29.03.18	31.03.17
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	
	29.03.18	31.03.17	29.03.18	31.03.17	29.03.18	31.03.17
Deutschland	0	0	0	0	59.000	59.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	10.000
Summe	0	0	0	0	69.000	69.000

	29.03.18	31.03.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	95,34%	95,67%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	90,25%	89,61%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,71	5,49
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,48%	56,24%

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	29.03.18	31.03.17	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	755.790	698.114	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	383.941	364.111	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	458.302	397.441	
mehr als 10 Mio.€	58.374	49.060	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.151.287	1.036.385	
gewerblich	505.120	472.341	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	202.668	177.346	12,24%
Ein- und Zweifamilienhäuser	330.948	308.328	19,98%
Mehrfamilienhäuser	617.341	550.040	37,27%
Bürogebäude	226.075	207.430	13,65%
Handelsgebäude	89.242	71.306	5,39%
Industriegebäude	52.458	58.972	3,17%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	137.014	135.045	8,27%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	661	259	0,04%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG über rückständige Forderungen (Angaben in Tsd. Euro)

	29.03.18	31.03.17
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