

**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	617.000	632.000	711.868	733.687	608.878	620.317	736.419	763.322
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.589.974	1.406.502	1.798.663	1.602.149	1.607.837	1.431.586	1.819.607	1.633.358
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.520.974	1.337.502	1.726.852	1.530.487	1.537.688	1.361.885	1.747.661	1.561.262
davon sonstige Deckungswerte	69.000	69.000	71.812	71.662	70.149	69.700	71.946	72.096
Überdeckung in %	157,69%	122,55%	152,67%	118,37%	164,07%	130,78%	147,09%	113,98%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			10,09%					

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	166.759	184.952	0	0	166.759	184.952
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	73.389	61.143	0	25.000	73.389	36.143
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	72.487	44.803	0	0	72.487	44.803
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	46.159	58.589	40.000	0	6.159	58.589
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	106.156	71.929	55.000	40.000	51.156	31.929
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	102.703	90.747	85.000	55.000	17.703	35.747
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	137.671	86.699	75.000	85.000	62.671	1.699
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	716.329	657.681	172.000	231.000	544.329	426.681
über 10 Jahre	168.322	149.959	190.000	196.000	-21.678	-46.041

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	59.000	0
Belgien	0	-	0	-	10.000	-
Europäische Investitionsbank (EIB)	0	0	0	0	0	0
Summe	0	0	0	0	69.000	0

	31.03.16	31.03.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	91,09%	91,30%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,45%	93,42%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,58	5,21
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,21%	-

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.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	751.563	621.037	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	367.485	322.735	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	361.882	339.174	
mehr als 10 Mio.€	40.044	54.556	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	1.067.553	884.575	
gewerblich	453.421	452.928	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	187.420	152.306	12,32%
Ein- und Zweifamilienhäuser	325.598	267.995	21,41%
Mehrfamilienhäuser	522.521	414.112	34,35%
Bürogebäude	173.749	158.022	11,42%
Handelsgebäude	54.501	40.023	3,58%
Industriegebäude	143.709	207.763	9,45%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	113.476	97.281	7,46%
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