

**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	577.000	617.000	652.723	711.868	564.624	608.878	681.952	736.419
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.577.726	1.589.974	1.756.885	1.798.663	1.550.620	1.607.837	1.790.948	1.819.607
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.508.726	1.520.974	1.685.621	1.726.852	1.480.770	1.537.688	1.719.559	1.747.661
davon sonstige Deckungswerte	69.000	69.000	71.264	71.812	69.851	70.149	71.389	71.946
Überdeckung in %	173,44%	157,69%	169,16%	152,67%	174,63%	164,07%	162,62%	147,09%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			10,92%					

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	313.096	166.759	0	0	313.096	166.759
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	33.324	73.389	40.000	0	-6.676	73.389
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	79.240	72.487	0	0	79.240	72.487
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	62.956	46.159	55.000	40.000	7.956	6.159
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	84.919	106.156	55.000	55.000	29.919	51.156
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	125.775	102.703	75.000	85.000	50.775	17.703
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	148.416	137.671	46.000	75.000	102.416	62.671
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	586.059	716.329	136.000	172.000	450.059	544.329
über 10 Jahre	143.941	168.322	170.000	190.000	-26.059	-21.678

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	59.000	59.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	10.000
Summe	0	0	0	0	69.000	69.000

	31.03.17	31.03.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	95,67%	91,09%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	89,61%	93,45%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,49	5,58
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,24%	56,21%

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€	698.114	751.563	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	364.111	367.485	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	397.441	361.882	
mehr als 10 Mio.€	49.060	40.044	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.036.385	1.067.553	
gewerblich	472.341	453.421	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	177.346	187.420	11,75%
Ein- und Zweifamilienhäuser	308.328	325.598	20,44%
Mehrfamilienhäuser	550.040	522.521	36,46%
Bürogebäude	207.430	173.749	13,75%
Handelsgebäude	71.306	54.501	4,73%
Industriegebäude	58.972	143.709	3,91%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	135.045	113.476	8,95%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	259	0	0,02%

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