

**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	284.800	284.800	314.742	321.929	262.584	262.866	329.625	335.065
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	360.792	340.714	409.301	397.852	360.505	347.436	420.214	405.368
davon gattungsklassische Deckungswerte	348.792	328.714	397.177	385.689	348.443	335.381	408.072	393.183
davon sonstige Deckungswerte	12.000	12.000	12.124	12.163	12.063	12.056	12.142	12.185
Überdeckung in %	26,68%	19,63%	30,04%	23,58%	37,29%	32,17%	27,48%	20,98%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,27%					

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	16.070	4.487	0	0	16.070	4.487
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	6.244	3.746	0	0	6.244	3.746
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	7.015	4.626	0	0	7.015	4.626
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	8.225	9.350	0	0	8.225	9.350
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	19.419	13.345	0	0	19.419	13.345
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	48.676	20.256	0	0	48.676	20.256
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	48.069	53.960	35.000	0	13.069	53.960
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	159.629	181.301	189.800	194.800	-30.171	-13.499
über 10 Jahre	47.446	49.642	60.000	90.000	-12.554	-40.358

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	10.200	10.200
Summe	0	0	0	0	10.200	10.200

	31.03.17	31.03.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,61%	95,39%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,92	4,45
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,64%	55,08%

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€	255.898	250.737	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	47.690	39.659	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	45.203	38.318	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	313.416	297.195	
gewerblich	35.377	31.519	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	59.405	58.768	17,03%
Ein- und Zweifamilienhäuser	164.651	159.923	47,21%
Mehrfamilienhäuser	89.360	80.060	25,62%
Bürogebäude	10.433	5.064	2,99%
Handelsgebäude	16.435	14.218	4,71%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	8.509	10.681	2,44%
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