

**Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
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	704.000	694.000	764.588	770.309	667.812	658.801	781.625	784.548
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.065.704	961.980	1.199.308	1.109.149	1.060.317	981.057	1.226.314	1.122.402
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.035.704	931.980	1.169.203	1.079.079	1.030.238	950.946	1.196.169	1.092.236
davon sonstige Deckungswerte	30.000	30.000	30.105	30.070	30.078	30.110	30.145	30.166
Überdeckung in %	51,38%	38,61%	56,86%	43,99%	58,77%	48,92%	56,89%	43,06%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,94%					

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	104.239	27.231	5.000	0	99.239	27.231
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	26.615	25.464	30.000	0	-3.385	25.464
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	33.633	29.532	0	5.000	33.633	24.532
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	35.250	30.013	0	30.000	35.250	13
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	81.337	78.564	25.000	0	56.337	78.564
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	84.757	87.652	122.000	25.000	-37.243	62.652
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	111.865	84.843	75.000	122.000	36.865	-37.157
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	486.675	498.486	412.000	477.000	74.675	21.486
über 10 Jahre	101.332	100.195	35.000	35.000	66.332	65.195

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	30.000	30.000
Summe	0	0	0	0	30.000	30.000

	31.03.17	31.03.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	92,89%	92,52%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,86	5,90
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,71%	56,72%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

**Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
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€	891.685	785.877	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	105.812	110.086	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	38.206	36.018	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	919.046	817.009	
gewerblich	116.657	114.972	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	155.397	130.190	15,00%
Ein- und Zweifamilienhäuser	570.437	492.127	55,08%
Mehrfamilienhäuser	193.211	194.564	18,66%
Bürogebäude	9.540	10.313	0,92%
Handelsgebäude	2.728	3.396	0,26%
Industriegebäude	84.622	83.215	8,17%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	19.767	18.176	1,91%
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