

**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	674.000	704.000	721.406	764.588	639.592	667.812	819.014	781.625
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.078.332	1.065.704	1.189.635	1.199.308	1.053.183	1.060.317	1.361.696	1.226.314
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.048.332	1.035.704	1.159.552	1.169.203	1.023.145	1.030.238	1.328.512	1.196.169
davon sonstige Deckungswerte	30.000	30.000	30.083	30.105	30.038	30.078	33.184	30.145
Überdeckung in %	59,99%	51,38%	64,91%	56,86%	64,66%	58,77%	66,26%	56,89%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,17%					

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	81.684	104.239	0	5.000	81.684	99.239
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	28.862	26.615	0	30.000	28.862	-3.385
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	38.644	33.633	15.000	0	23.644	33.633
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	32.488	35.250	10.000	0	22.488	35.250
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	68.981	81.337	122.000	25.000	-53.019	56.337
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	103.841	84.757	75.000	122.000	28.841	-37.243
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	122.663	111.865	69.000	75.000	53.663	36.865
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	482.826	486.675	348.000	412.000	134.826	74.675
über 10 Jahre	118.344	101.332	35.000	35.000	83.344	66.332

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	30.000	30.000
Summe	0	0	0	0	30.000	30.000

	29.03.18	31.03.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,19%	92,89%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,91	5,86
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,74%	56,71%

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€	930.994	891.685	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	98.343	105.812	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	18.995	38.206	
mehr als 10 Mio.€	0	0	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	956.160	919.046	
gewerblich	92.172	116.657	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	172.970	155.397	16,50%
Ein- und Zweifamilienhäuser	606.561	570.437	57,86%
Mehrfamilienhäuser	176.508	193.211	16,84%
Bürogebäude	2.294	9.540	0,22%
Handelsgebäude	2.326	2.728	0,22%
Industriegebäude	69.606	84.622	6,64%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	18.068	19.767	1,72%
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)

	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