



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	527.000	475.000	555.653	510.892	455.998	414.870	599.926	545.718
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	614.553	542.127	667.552	603.506	592.960	533.076	686.478	615.665
davon gattungsklassische Deckungswerte	562.303	522.127	614.027	583.250	543.209	515.111	632.796	595.155
davon sonstige Deckungswerte	52.250	20.000	53.525	20.256	49.751	17.965	53.682	20.510
Überdeckung in %	16,61%	14,13%	20,14%	18,13%	30,04%	28,49%	14,43%	12,82%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,59%					

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	40.358	41.765	0	0	40.358	41.765
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	9.134	9.381	0	0	9.134	9.381
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	15.669	13.224	0	0	15.669	13.224
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	6.900	11.855	0	0	6.900	11.855
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	64.265	18.715	0	0	64.265	18.715
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	75.467	47.906	0	0	75.467	47.906
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	83.965	83.020	90.000	0	-6.035	83.020
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	271.258	282.983	205.000	285.000	66.258	-2.017
über 10 Jahre	47.536	33.280	232.000	190.000	-184.464	-156.720

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	33.250	0	6,31%	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	52.250	20.000
Summe	0	0	0	0	52.250	20.000

	29.03.18	31.03.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,10%	98,71%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,37	4,09
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,61%	57,60%

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	29.03.18	31.03.17	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	249.458	236.436	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	162.900	148.182	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	149.946	127.102	
mehr als 10 Mio.€	0	10.406	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	467.282	429.600	
gewerblich	95.021	92.527	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	43.559	44.227	7,75%
Ein- und Zweifamilienhäuser	187.105	177.730	33,27%
Mehrfamilienhäuser	236.617	207.644	42,08%
Bürogebäude	36.176	30.743	6,43%
Handelsgebäude	6.623	8.618	1,18%
Industriegebäude	19.560	20.469	3,48%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	32.663	32.697	5,81%
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