



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	475.000	370.000	510.892	416.156	414.870	337.469	545.718	434.833
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	542.127	495.322	603.506	563.294	533.076	498.599	615.665	568.882
davon gattungsklassische Deckungswerte	522.127	475.322	583.250	543.055	515.111	479.396	595.155	548.663
davon sonstige Deckungswerte	20.000	20.000	20.256	20.239	17.965	19.203	20.510	20.219
Überdeckung in %	14,13%	33,87%	18,13%	35,36%	28,49%	47,75%	12,82%	30,83%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,96%					

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	41.765	44.500	0	0	41.765	44.500
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	9.381	16.543	0	0	9.381	16.543
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	13.224	6.593	0	0	13.224	6.593
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	11.855	10.749	0	0	11.855	10.749
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	18.715	25.806	0	0	18.715	25.806
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	47.906	20.607	0	0	47.906	20.607
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	83.020	50.066	0	0	83.020	50.066
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	282.983	300.185	285.000	265.000	-2.017	35.185
über 10 Jahre	33.280	20.271	190.000	105.000	-156.720	-84.729

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	20.000	20.000
Summe	0	0	0	0	20.000	20.000

	31.03.17	31.03.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,71%	96,83%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,09	3,78
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	57,60%	57,90%

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€	236.436	203.275	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	148.182	136.077	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	127.102	125.217	
mehr als 10 Mio.€	10.406	10.752	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	429.600	378.759	
gewerblich	92.527	96.563	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	44.227	37.281	8,47%
Ein- und Zweifamilienhäuser	177.730	153.429	34,04%
Mehrfamilienhäuser	207.644	187.925	39,77%
Bürogebäude	30.743	29.816	5,89%
Handelsgebäude	8.618	7.558	1,65%
Industriegebäude	20.469	25.395	3,92%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	32.697	33.918	6,26%
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