

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	441.000	441.000	488.395	500.116	420.020	420.665	505.570	514.570
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	811.697	735.450	910.455	847.131	811.796	751.920	926.262	856.066
davon gattungsklassische Deckungswerte	778.697	702.450	867.481	802.730	775.687	715.336	881.482	810.132
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	42.974	44.400	36.109	36.584	44.780	45.934
Überdeckung in %	84,06%	66,77%	86,42%	69,39%	93,28%	78,75%	83,21%	66,37%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,80%					

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	58.415	57.857	0	0	58.415	57.857
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	13.395	12.629	0	0	13.395	12.629
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	21.566	25.360	20.000	0	1.566	25.360
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	19.111	16.202	0	0	19.111	16.202
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	71.888	47.097	16.000	20.000	55.888	27.097
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	82.072	72.155	57.000	16.000	25.072	56.155
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	83.785	78.417	83.000	57.000	785	21.417
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	408.842	377.382	200.000	283.000	208.842	94.382
über 10 Jahre	52.622	48.351	65.000	65.000	-12.378	-16.649

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
Österreich	0	0	0	0	15.000	15.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	10.000
Irland	0	0	0	0	8.000	8.000
Summe	0	0	0	0	33.000	33.000

	31.03.17	31.03.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,59%	98,43%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,28	5,05
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	56,10%	56,46%

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€	332.734	301.508	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	178.112	162.883	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	267.851	225.663	
mehr als 10 Mio.€	0	12.396	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	533.305	485.530	
gewerblich	245.391	216.920	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	112.242	99.213	14,41%
Ein- und Zweifamilienhäuser	224.002	198.287	28,77%
Mehrfamilienhäuser	134.482	123.290	17,27%
Bürogebäude	72.646	61.368	9,33%
Handelsgebäude	16.560	23.390	2,13%
Industriegebäude	12.163	15.427	1,56%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	206.602	181.476	26,53%
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