

## 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	466.000	441.000	503.933	488.395	440.313	420.020	524.947	505.570
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	844.915	811.697	925.747	910.455	829.544	811.796	947.454	926.262
davon gattungsklassische Deckungswerte	811.915	778.697	883.988	867.481	793.758	775.687	903.828	881.482
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	41.759	42.974	35.786	36.109	43.626	44.780
Überdeckung in %	81,31%	84,06%	83,70%	86,42%	88,40%	93,28%	80,49%	83,21%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,29%					

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	60.070	58.415	20.000	0	40.070	58.415
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	13.670	13.395	0	0	13.670	13.395
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	39.530	21.566	0	20.000	39.530	1.566
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	24.207	19.111	16.000	0	8.207	19.111
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	71.886	71.888	57.000	16.000	14.886	55.888
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	85.299	82.072	83.000	57.000	2.299	25.072
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	107.984	83.785	100.000	83.000	7.984	785
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	407.270	408.842	110.000	200.000	297.270	208.842
über 10 Jahre	34.998	52.622	80.000	65.000	-45.002	-12.378

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
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

	29.03.18	31.03.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,31%	98,59%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,49	5,28
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,77%	56,10%

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.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	351.508	332.734	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	187.062	178.112	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	261.645	267.851	
mehr als 10 Mio.€	11.700	0	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	575.595	533.305	
gewerblich	236.320	245.391	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	127.239	112.242	15,67%
Ein- und Zweifamilienhäuser	238.910	224.002	29,43%
Mehrfamilienhäuser	134.758	134.482	16,60%
Bürogebäude	94.551	72.646	11,65%
Handelsgebäude	11.468	16.560	1,41%
Industriegebäude	11.170	12.163	1,38%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	193.819	206.602	23,87%
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