

**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 | 284.800 | 284.800 | 314.742 | 321.929 | 262.584 | 262.866 | 329.625 | 335.065 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse | 360.792 | 340.714 | 409.301 | 397.852 | 360.505 | 347.436 | 420.214 | 405.368 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 348.792 | 328.714 | 397.177 | 385.689 | 348.443 | 335.381 | 408.072 | 393.183 |
| davon sonstige Deckungswerte | 12.000 | 12.000 | 12.124 | 12.163 | 12.063 | 12.056 | 12.142 | 12.185 |
| Überdeckung in % | 26,68% | 19,63% | 30,04% | 23,58% | 37,29% | 32,17% | 27,48% | 20,98% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 3,27% | | | | | |

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 | 16.070 | 4.487 | 0 | 0 | 16.070 | 4.487 |
| über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon. | 6.244 | 3.746 | 0 | 0 | 6.244 | 3.746 |
| über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon. | 7.015 | 4.626 | 0 | 0 | 7.015 | 4.626 |
| über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre | 8.225 | 9.350 | 0 | 0 | 8.225 | 9.350 |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre | 19.419 | 13.345 | 0 | 0 | 19.419 | 13.345 |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre | 48.676 | 20.256 | 0 | 0 | 48.676 | 20.256 |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre | 48.069 | 53.960 | 35.000 | 0 | 13.069 | 53.960 |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 159.629 | 181.301 | 189.800 | 194.800 | -30.171 | -13.499 |
| über 10 Jahre | 47.446 | 49.642 | 60.000 | 90.000 | -12.554 | -40.358 |

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 | 10.200 | 10.200 |
| Summe | 0 | 0 | 0 | 0 | 10.200 | 10.200 |

| | 31.03.17 | 31.03.16 |
|---|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 96,61% | 95,39% |
| Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren) | 4,92 | 4,45 |
| Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf | 55,64% | 55,08% |

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€ | 255.898 | 250.737 | |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 47.690 | 39.659 | |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 45.203 | 38.318 | |
| mehr als 10 Mio.€ | 0 | 0 | |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | |
| wohnwirtschaftlich | 313.416 | 297.195 | |
| gewerblich | 35.377 | 31.519 | |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | |
| Eigentumswohnungen | 59.405 | 58.768 | 17,03% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 164.651 | 159.923 | 47,21% |
| Mehrfamilienhäuser | 89.360 | 80.060 | 25,62% |
| Bürogebäude | 10.433 | 5.064 | 2,99% |
| Handelsgebäude | 16.435 | 14.218 | 4,71% |
| Industriegebäude | 0 | 0 | 0,00% |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude | 8.509 | 10.681 | 2,44% |
| 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 |