



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) | |
|--|----------|----------|----------|----------|---------------------------------------|----------|--|----------|
| | 28.09.18 | 29.09.17 | 28.09.18 | 29.09.17 | 28.09.18 | 29.09.17 | 28.09.18 | 29.09.17 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 527.000 | 505.000 | 555.704 | 536.253 | 460.909 | 437.556 | 678.725 | 578.129 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse | 659.446 | 560.548 | 712.591 | 616.650 | 632.666 | 546.441 | 811.777 | 631.202 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 604.446 | 520.548 | 656.258 | 575.080 | 579.665 | 508.474 | 751.751 | 589.432 |
| davon sonstige Deckungswerte | 55.000 | 40.000 | 56.333 | 41.570 | 53.001 | 37.966 | 60.026 | 41.770 |
| Überdeckung in % | 25,13% | 11,00% | 28,23% | 14,99% | 37,26% | 24,88% | 19,60% | 9,18% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 3,63% | | | | | |

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 | |
|--|---------------|----------|------------------|----------|----------|----------|
| | 28.09.18 | 29.09.17 | 28.09.18 | 29.09.17 | 28.09.18 | 29.09.17 |
| bis einschließlich 6 Monate | 33.645 | 40.537 | 0 | 0 | 33.645 | 40.537 |
| über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon. | 14.097 | 11.910 | 0 | 0 | 14.097 | 11.910 |
| über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon. | 8.962 | 6.268 | 0 | 0 | 8.962 | 6.268 |
| über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre | 35.001 | 13.488 | 0 | 0 | 35.001 | 13.488 |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre | 62.189 | 25.463 | 0 | 0 | 62.189 | 25.463 |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre | 87.365 | 62.176 | 40.000 | 0 | 47.365 | 62.176 |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre | 94.583 | 88.661 | 75.000 | 40.000 | 19.583 | 48.661 |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 255.646 | 273.071 | 205.000 | 245.000 | 50.646 | 28.071 |
| über 10 Jahre | 67.958 | 38.974 | 207.000 | 220.000 | -139.042 | -181.026 |

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 | |
|--------------------------------|----------|----------|----------------------------|----------|-------------------------------------|----------|
| | 28.09.18 | 29.09.17 | 28.09.18 | 29.09.17 | 28.09.18 | 29.09.17 |
| 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 | 35.000 | 20.000 | 6,64% | 3,96% | 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 | |
|--|---|----------|--|----------|---|----------|
| | 28.09.18 | 29.09.17 | 28.09.18 | 29.09.17 | 28.09.18 | 29.09.17 |
| Deutschland | 0 | 0 | 0 | 0 | 55.000 | 40.000 |
| Summe | 0 | 0 | 0 | 0 | 55.000 | 40.000 |

| | 28.09.18 | 29.09.17 |
|--|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 99,11% | 99,01% |
| Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren) | 4,49 | 4,26 |
| Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf | 57,62% | 57,75% |

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 | 28.09.18 | 29.09.17 | Anteil an gattungs-klass. Deckungsw. |
|--|----------|----------|--------------------------------------|
| nach Größenklassen | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 271.920 | 239.772 | |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 178.724 | 153.325 | |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 153.803 | 127.452 | |
| mehr als 10 Mio.€ | 0 | 0 | |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | |
| wohnwirtschaftlich | 501.327 | 433.934 | |
| gewerblich | 103.120 | 86.614 | |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | |
| Eigentumswohnungen | 47.942 | 45.461 | 7,93% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 208.280 | 178.288 | 34,46% |
| Mehrfamilienhäuser | 245.105 | 210.185 | 40,55% |
| Bürogebäude | 35.191 | 31.621 | 5,82% |
| Handelsgebäude | 6.303 | 5.109 | 1,04% |
| Industriegebäude | 20.433 | 19.814 | 3,38% |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude | 41.193 | 30.071 | 6,81% |
| 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)

| | 28.09.18 | 29.09.17 |
|--|----------|----------|
| 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 |