

**Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte**
I) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG zum Gesamtbetrag (Angaben in Mio. 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 | 77,0 | 27,0 | 79,1 | 28,9 | 65,4 | 24,9 | 96,6 | 29,8 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse | 116,7 | 83,1 | 127,1 | 92,4 | 109,2 | 79,8 | 150,5 | 95,2 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 108,7 | 78,1 | 118,9 | 87,3 | 101,7 | 75,4 | 141,5 | 90,0 |
| davon sonstige Deckungswerte | 8,0 | 5,0 | 8,2 | 5,1 | 7,5 | 4,4 | 9,0 | 5,2 |
| Überdeckung in % | 51,54% | 207,79% | 60,64% | 219,80% | 66,97% | 221,05% | 55,80% | 220,02% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 10,33% | | | | | |

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 Mio. 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 | 11,2 | 7,6 | 0,0 | 0,0 | 11,2 | 7,6 |
| über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon. | 1,2 | 3,1 | 0,0 | 0,0 | 1,2 | 3,1 |
| über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon. | 3,6 | 2,2 | 0,0 | 0,0 | 3,6 | 2,2 |
| über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre | 2,1 | 1,6 | 0,0 | 0,0 | 2,1 | 1,6 |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre | 5,8 | 2,6 | 0,0 | 0,0 | 5,8 | 2,6 |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre | 4,2 | 5,2 | 0,0 | 0,0 | 4,2 | 5,2 |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre | 9,3 | 5,3 | 17,0 | 0,0 | -7,7 | 5,3 |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 51,9 | 39,1 | 30,0 | 27,0 | 21,9 | 12,1 |
| über 10 Jahre | 27,4 | 16,4 | 30,0 | 0,0 | -2,6 | 16,4 |

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 Mio. 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 | 0,0 | 0,00% | 0,00% | 0,0 | 0,0 |
| nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG | 0,0 | 0,0 | 0,00% | 0,00% | | |
| 1. Halbsatz (10,00%) | | | | | 0,0 | 0,0 |
| 2. Halbsatz (2,00%) | | | | | 0,0 | 0,0 |
| nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG | 0,0 | 0,0 | 0,00% | 0,00% | 0,0 | 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 | 0,0 | 0,0 | 8,0 | 5,0 |
| Summe | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 8,0 | 5,0 |

| | 28.09.18 | 29.09.17 |
|---|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 91,69% | 92,96% |
| Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren) | 4,59 | 4,78 |
| Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf | 56,04% | 55,48% |

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Mio. Euro)

| Gattungsklassische Deckung | 28.09.18 | 29.09.17 | Anteil an gattungs-klass. Deckungsw. |
|--|----------|----------|--------------------------------------|
| nach Größenklassen | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 57,3 | 44,0 | |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 27,7 | 21,8 | |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 23,6 | 12,4 | |
| mehr als 10 Mio.€ | 0,0 | 0,0 | |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | |
| wohnwirtschaftlich | 98,9 | 68,7 | |
| gewerblich | 9,8 | 9,4 | |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | |
| Eigentumswohnungen | 5,7 | 1,0 | 5,28% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 40,5 | 29,3 | 37,31% |
| Mehrfamilienhäuser | 52,6 | 38,4 | 48,39% |
| Bürogebäude | 4,4 | 4,0 | 4,01% |
| Handelsgebäude | 1,1 | 0,0 | 0,97% |
| Industriegebäude | 0,0 | 0,0 | 0,00% |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude | 4,4 | 5,4 | 4,04% |
| unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | 0,0 | 0,0 | 0,00% |
| Bauplätze | 0,0 | 0,0 | 0,00% |

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG über rückständige Forderungen (Angaben in Mio. Euro)

| | 28.09.18 | 29.09.17 |
|--|----------|----------|
| Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen | 0,0 | 0,0 |
| Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag | 0,0 | 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 |