

**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) | |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|--|-----------|---|-----------|
| | 29.03.19 | 29.03.18 | 29.03.19 | 29.03.18 | 29.03.19 | 29.03.18 | 29.03.19 | 29.03.18 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 679.000 | 674.000 | 729.946 | 721.406 | 660.323 | 639.592 | 811.876 | 819.014 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse | 1.114.775 | 1.078.332 | 1.241.052 | 1.189.635 | 1.095.279 | 1.053.183 | 1.425.531 | 1.361.696 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 1.084.775 | 1.048.332 | 1.210.899 | 1.159.552 | 1.065.211 | 1.023.145 | 1.392.563 | 1.328.512 |
| davon sonstige Deckungswerte | 30.000 | 30.000 | 30.153 | 30.083 | 30.068 | 30.038 | 32.968 | 33.184 |
| Überdeckung in % | 64,18% | 59,99% | 70,02% | 64,91% | 65,87% | 64,66% | 75,58% | 66,26% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 4,13% | | | | | |

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 | |
|--|---------------|----------|------------------|----------|----------|----------|
| | 29.03.19 | 29.03.18 | 29.03.19 | 29.03.18 | 29.03.19 | 29.03.18 |
| bis einschließlich 6 Monate | 89.667 | 81.684 | 15.000 | 0 | 74.667 | 81.684 |
| über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon. | 27.745 | 28.862 | 10.000 | 0 | 17.745 | 28.862 |
| über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon. | 26.678 | 38.644 | 10.000 | 15.000 | 16.678 | 23.644 |
| über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre | 36.793 | 32.488 | 112.000 | 10.000 | -75.207 | 22.488 |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre | 88.411 | 68.981 | 75.000 | 122.000 | 13.411 | -53.019 |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre | 114.892 | 103.841 | 69.000 | 75.000 | 45.892 | 28.841 |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre | 117.131 | 122.663 | 160.000 | 69.000 | -42.869 | 53.663 |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 463.710 | 482.826 | 188.000 | 348.000 | 275.710 | 134.826 |
| über 10 Jahre | 149.750 | 118.344 | 40.000 | 35.000 | 109.750 | 83.344 |

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 | |
|--------------------------------|----------|----------|-------------------------------|----------|--|----------|
| | 29.03.19 | 29.03.18 | 29.03.19 | 29.03.18 | 29.03.19 | 29.03.18 |
| 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 | |
|---|--|----------|---|----------|--|----------|
| | 29.03.19 | 29.03.18 | 29.03.19 | 29.03.18 | 29.03.19 | 29.03.18 |
| Deutschland | 0 | 0 | 0 | 0 | 30.000 | 30.000 |
| Summe | 0 | 0 | 0 | 0 | 30.000 | 30.000 |

| | 29.03.19 | 29.03.18 |
|---|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 94,68% | 94,19% |
| Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren) | 5,79 | 5,91 |
| Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf | 56,82% | 56,74% |

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 | 29.03.19 | 29.03.18 | Anteil an gattungs-klass. Deckungsw. |
|--|-----------|----------|--------------------------------------|
| nach Größenklassen | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 973.050 | 930.994 | |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 97.108 | 98.343 | |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 14.617 | 18.995 | |
| mehr als 10 Mio.€ | 0 | 0 | |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | |
| wohnwirtschaftlich | 1.009.982 | 956.160 | |
| gewerblich | 74.793 | 92.172 | |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | |
| Eigentumswohnungen | 192.267 | 172.970 | 17,72% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 650.477 | 606.561 | 59,96% |
| Mehrfamilienhäuser | 166.681 | 176.508 | 15,37% |
| Bürogebäude | 3.935 | 2.294 | 0,36% |
| Handelsgebäude | 2.325 | 2.326 | 0,21% |
| Industriegebäude | 52.099 | 69.606 | 4,80% |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude | 16.991 | 18.068 | 1,57% |
| 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)

| | 29.03.19 | 29.03.18 |
|--|----------|----------|
| 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 |