

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) | |
|---|----------|----------|----------|----------|--|----------|---|----------|
| | 30.06.20 | 28.06.19 | 30.06.20 | 28.06.19 | 30.06.20 | 28.06.19 | 30.06.20 | 28.06.19 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 355,0 | 360,0 | 380,7 | 384,8 | 333,4 | 335,7 | 437,6 | 444,4 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse | 698,1 | 691,2 | 787,7 | 772,6 | 684,0 | 669,9 | 924,0 | 907,6 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 667,0 | 658,1 | 756,0 | 738,6 | 653,7 | 638,0 | 890,2 | 870,7 |
| davon sonstige Deckungswerte | 31,1 | 33,1 | 31,8 | 33,9 | 30,3 | 31,9 | 33,8 | 36,9 |
| Überdeckung in % | 96,65% | 91,99% | 106,94% | 100,77% | 105,17% | 99,57% | 111,17% | 104,20% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 8,35% | | | | | |

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 | |
|--|---------------|----------|------------------|----------|----------|----------|
| | 30.06.20 | 28.06.19 | 30.06.20 | 28.06.19 | 30.06.20 | 28.06.19 |
| bis einschließlich 6 Monate | 87,1 | 82,6 | 0,0 | 0,0 | 87,1 | 82,6 |
| über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon. | 8,9 | 9,4 | 0,0 | 30,0 | 8,9 | -20,6 |
| über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon. | 15,8 | 13,3 | 0,0 | 0,0 | 15,8 | 13,3 |
| über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre | 18,6 | 10,8 | 10,0 | 0,0 | 8,6 | 10,8 |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre | 56,1 | 30,9 | 30,0 | 10,0 | 26,1 | 20,9 |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre | 52,1 | 62,2 | 60,0 | 30,0 | -7,9 | 32,2 |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre | 92,3 | 59,9 | 50,0 | 60,0 | 42,3 | -0,1 |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 281,6 | 333,8 | 205,0 | 200,0 | 76,6 | 133,8 |
| über 10 Jahre | 85,4 | 88,3 | 0,0 | 30,0 | 85,4 | 58,3 |

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 | |
|--------------------------------|----------|----------|-------------------------------|----------|--|----------|
| | 30.06.20 | 28.06.19 | 30.06.20 | 28.06.19 | 30.06.20 | 28.06.19 |
| 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 | |
|---|--|----------|---|----------|--|----------|
| | 30.06.20 | 28.06.19 | 30.06.20 | 28.06.19 | 30.06.20 | 28.06.19 |
| Deutschland | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 31,1 | 33,1 |
| Summe | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 31,1 | 33,1 |

| | 30.06.20 | 28.06.19 |
|---|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 88,86% | 89,35% |
| Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren) | 4,66 | 4,24 |
| Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf | 56,04% | 56,12% |

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 Mio. Euro)

| Gattungsklassische Deckung | 30.06.20 | 28.06.19 | Anteil an gattungs-klass. Deckungsw. |
|--|----------|----------|--------------------------------------|
| nach Größenklassen | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 496,0 | 477,4 | |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 61,2 | 62,5 | |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 109,8 | 118,1 | |
| mehr als 10 Mio.€ | 0,0 | 0,0 | |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | |
| wohnwirtschaftlich | 534,3 | 501,3 | |
| gewerblich | 132,7 | 156,7 | |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | |
| Eigentumswohnungen | 124,3 | 109,9 | 18,64% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 337,1 | 325,8 | 50,54% |
| Mehrfamilienhäuser | 61,8 | 52,9 | 9,27% |
| Bürogebäude | 0,0 | 0,0 | 0,00% |
| Handelsgebäude | 26,1 | 26,1 | 3,91% |
| Industriegebäude | 41,3 | 60,1 | 6,19% |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude | 74,5 | 81,2 | 11,18% |
| unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | 0,0 | 0,0 | 0,00% |
| Bauplätze | 1,8 | 2,0 | 0,27% |

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

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

| | 30.06.20 | 28.06.19 |
|--|----------|----------|
| 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 |