

**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) | |
|---|----------|----------|----------|----------|--|----------|---|----------|
| | 31.03.20 | 29.03.19 | 31.03.20 | 29.03.19 | 31.03.20 | 29.03.19 | 31.03.20 | 29.03.19 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 138,2 | 138,2 | 151,2 | 148,6 | 130,6 | 125,8 | 177,0 | 177,4 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse | 219,7 | 195,5 | 250,0 | 218,5 | 217,5 | 192,6 | 291,1 | 250,7 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 214,2 | 191,0 | 244,3 | 213,7 | 212,4 | 188,4 | 284,7 | 245,4 |
| davon sonstige Deckungswerte | 5,5 | 4,5 | 5,7 | 4,7 | 5,1 | 4,3 | 6,4 | 5,3 |
| Überdeckung in % | 58,94% | 41,46% | 65,32% | 47,05% | 66,54% | 53,14% | 64,50% | 41,28% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 3,79% | | | | | |

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 | |
|--|---------------|----------|------------------|----------|----------|----------|
| | 31.03.20 | 29.03.19 | 31.03.20 | 29.03.19 | 31.03.20 | 29.03.19 |
| bis einschließlich 6 Monate | 3,6 | 5,0 | 0,0 | 0,0 | 3,6 | 5,0 |
| über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon. | 1,4 | 2,1 | 0,0 | 0,0 | 1,4 | 2,1 |
| über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon. | 2,5 | 4,4 | 0,0 | 0,0 | 2,5 | 4,4 |
| über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre | 12,0 | 1,8 | 0,0 | 0,0 | 12,0 | 1,8 |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre | 19,6 | 15,1 | 20,0 | 0,0 | -0,4 | 15,1 |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre | 16,9 | 29,2 | 22,7 | 20,0 | -5,8 | 9,2 |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre | 17,7 | 15,8 | 11,5 | 22,7 | 6,2 | -6,9 |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 94,2 | 82,2 | 64,0 | 75,5 | 30,2 | 6,7 |
| über 10 Jahre | 51,6 | 39,9 | 20,0 | 20,0 | 31,6 | 19,9 |

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 | |
|--------------------------------|----------|----------|-------------------------------|----------|--|----------|
| | 31.03.20 | 29.03.19 | 31.03.20 | 29.03.19 | 31.03.20 | 29.03.19 |
| 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 | |
|---|--|----------|---|----------|--|----------|
| | 31.03.20 | 29.03.19 | 31.03.20 | 29.03.19 | 31.03.20 | 29.03.19 |
| Deutschland | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 5,5 | 4,5 |
| Summe | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 5,5 | 4,5 |

| | 31.03.20 | 29.03.19 |
|---|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 99,95% | 99,98% |
| Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren) | 7,64 | 8,29 |
| Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf | 55,57% | 54,95% |

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

**Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
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 | 31.03.20 | 29.03.19 | Anteil an gattungs-klass. Deckungsw. |
|--|----------|----------|--------------------------------------|
| nach Größenklassen | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 167,1 | 133,1 | |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 13,1 | 13,5 | |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 33,9 | 44,4 | |
| mehr als 10 Mio.€ | 0,0 | 0,0 | |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | |
| wohnwirtschaftlich | 204,2 | 180,8 | |
| gewerblich | 10,0 | 10,2 | |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | |
| Eigentumswohnungen | 12,2 | 10,3 | 5,70% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 147,1 | 115,4 | 68,69% |
| Mehrfamilienhäuser | 44,8 | 55,1 | 20,93% |
| Bürogebäude | 0,2 | 0,0 | 0,07% |
| Handelsgebäude | 2,1 | 2,3 | 0,98% |
| Industriegebäude | 0,1 | 0,1 | 0,04% |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude | 7,7 | 7,9 | 3,59% |
| 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)

| | 31.03.20 | 29.03.19 |
|--|----------|----------|
| 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 |