

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) | |
|---|----------|----------|----------|----------|--|----------|---|----------|
| | 30.12.20 | 30.12.19 | 30.12.20 | 30.12.19 | 30.12.20 | 30.12.19 | 30.12.20 | 30.12.19 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 355,0 | 360,0 | 379,9 | 381,8 | 336,6 | 337,0 | 431,5 | 435,6 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse | 700,4 | 694,2 | 788,9 | 770,7 | 687,4 | 670,0 | 920,2 | 902,6 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 671,3 | 661,1 | 759,3 | 736,9 | 659,0 | 637,9 | 889,2 | 866,3 |
| davon sonstige Deckungswerte | 29,1 | 33,1 | 29,6 | 33,8 | 28,4 | 32,0 | 31,0 | 36,3 |
| Überdeckung in % | 97,29% | 92,84% | 107,65% | 101,86% | 104,23% | 98,81% | 113,24% | 107,20% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 7,78% | | | | | |

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 | |
|--|---------------|----------|------------------|----------|----------|----------|
| | 30.12.20 | 30.12.19 | 30.12.20 | 30.12.19 | 30.12.20 | 30.12.19 |
| bis einschließlich 6 Monate | 75,6 | 88,2 | 0,0 | 30,0 | 75,6 | 58,2 |
| über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon. | 15,1 | 10,8 | 0,0 | 0,0 | 15,1 | 10,8 |
| über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon. | 17,6 | 9,6 | 10,0 | 0,0 | 7,6 | 9,6 |
| über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre | 24,0 | 16,8 | 20,0 | 0,0 | 4,0 | 16,8 |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre | 52,4 | 46,9 | 30,0 | 30,0 | 22,4 | 16,9 |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre | 62,2 | 60,1 | 90,0 | 30,0 | -27,8 | 30,1 |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre | 94,4 | 68,6 | 50,0 | 90,0 | 44,4 | -21,4 |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 264,2 | 307,6 | 155,0 | 180,0 | 109,2 | 127,6 |
| über 10 Jahre | 94,9 | 85,5 | 0,0 | 0,0 | 94,9 | 85,5 |

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 | |
|--------------------------------|----------|----------|-------------------------------|----------|--|----------|
| | 30.12.20 | 30.12.19 | 30.12.20 | 30.12.19 | 30.12.20 | 30.12.19 |
| 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 | |
|---|--|----------|---|----------|--|----------|
| | 30.12.20 | 30.12.19 | 30.12.20 | 30.12.19 | 30.12.20 | 30.12.19 |
| Deutschland | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 29,1 | 33,1 |
| Summe | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 29,1 | 33,1 |

| | 30.12.20 | 30.12.19 |
|---|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 90,32% | 88,87% |
| Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren) | 4,84 | 4,41 |
| Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf | 56,03% | 56,10% |

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 | 30.12.20 | 30.12.19 | Anteil an gattungs-klass. Deckungsw. |
|--|----------|----------|--------------------------------------|
| nach Größenklassen | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 506,5 | 489,5 | |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 60,7 | 59,5 | |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 104,1 | 112,1 | |
| mehr als 10 Mio.€ | 0,0 | 0,0 | |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | |
| wohnwirtschaftlich | 549,1 | 518,0 | |
| gewerblich | 122,2 | 143,1 | |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | |
| Eigentumswohnungen | 132,8 | 119,1 | 19,79% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 343,7 | 331,9 | 51,21% |
| Mehrfamilienhäuser | 61,5 | 56,0 | 9,16% |
| Bürogebäude | 0,0 | 0,0 | 0,00% |
| Handelsgebäude | 25,9 | 25,3 | 3,86% |
| Industriegebäude | 35,1 | 49,4 | 5,23% |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude | 70,2 | 77,3 | 10,46% |
| unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | 0,0 | 0,0 | 0,00% |
| Bauplätze | 2,0 | 2,0 | 0,29% |

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

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

| | 30.12.20 | 30.12.19 |
|--|----------|----------|
| 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 |