

**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) | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|---------------------------------------|-----------|--|-----------|
| | 30.12.19 | 28.12.18 | 30.12.19 | 28.12.18 | 30.12.19 | 28.12.18 | 30.12.19 | 28.12.18 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 889.500 | 584.500 | 984.082 | 652.197 | 796.463 | 555.117 | 1.244.218 | 784.075 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse | 2.004.512 | 2.001.063 | 2.233.154 | 2.197.459 | 1.934.811 | 1.915.778 | 2.654.350 | 2.592.098 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 1.925.512 | 1.924.063 | 2.153.947 | 2.120.108 | 1.866.852 | 1.839.059 | 2.561.673 | 2.510.156 |
| davon sonstige Deckungswerte | 79.000 | 77.000 | 79.208 | 77.351 | 67.960 | 76.719 | 92.676 | 81.942 |
| Überdeckung in % | 125,35% | 242,35% | 126,93% | 236,93% | 142,93% | 245,11% | 113,33% | 230,59% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 8,05% | | | | | |

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 | |
|--|---------------|----------|------------------|----------|----------|----------|
| | 30.12.19 | 28.12.18 | 30.12.19 | 28.12.18 | 30.12.19 | 28.12.18 |
| bis einschließlich 6 Monate | 279.153 | 357.367 | 50.000 | 35.000 | 229.153 | 322.367 |
| über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon. | 66.886 | 37.465 | 25.000 | 20.000 | 41.886 | 17.465 |
| über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon. | 53.791 | 44.209 | 1.000 | 50.000 | 52.791 | -5.791 |
| über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre | 81.552 | 61.041 | 10.000 | 25.000 | 71.552 | 36.041 |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre | 165.389 | 141.263 | 70.000 | 11.000 | 95.389 | 130.263 |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre | 186.724 | 181.850 | 50.000 | 70.000 | 136.724 | 111.850 |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre | 145.137 | 181.734 | 5.000 | 50.000 | 140.137 | 131.734 |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 775.933 | 731.564 | 291.000 | 141.000 | 484.933 | 590.564 |
| über 10 Jahre | 249.946 | 264.570 | 387.500 | 182.500 | -137.554 | 82.070 |

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 | |
|--------------------------------|----------|----------|----------------------------|----------|-------------------------------------|----------|
| | 30.12.19 | 28.12.18 | 30.12.19 | 28.12.18 | 30.12.19 | 28.12.18 |
| 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 | |
|--|---|----------|--|----------|---|----------|
| | 30.12.19 | 28.12.18 | 30.12.19 | 28.12.18 | 30.12.19 | 28.12.18 |
| Deutschland | 0 | 0 | 0 | 0 | 79.000 | 77.000 |
| Summe | 0 | 0 | 0 | 0 | 79.000 | 77.000 |

| | 30.12.19 | 28.12.18 |
|--|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 97,19% | 95,72% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 92,49% | 89,21% |
| Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren) | 5,95 | 5,59 |
| Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf | 56,44% | 56,61% |

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 | 30.12.19 | 28.12.18 | Anteil an gattungs-klass. Deckungsw. |
|--|-----------|-----------|--------------------------------------|
| nach Größenklassen | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 812.322 | 791.132 | |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 461.603 | 463.213 | |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 568.860 | 599.918 | |
| mehr als 10 Mio.€ | 82.727 | 69.799 | |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | |
| wohnwirtschaftlich | 1.364.362 | 1.310.181 | |
| gewerblich | 561.150 | 613.882 | |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | |
| Eigentumswohnungen | 228.730 | 220.383 | 11,88% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 380.689 | 358.486 | 19,77% |
| Mehrfamilienhäuser | 754.244 | 730.821 | 39,17% |
| Bürogebäude | 266.887 | 294.329 | 13,86% |
| Handelsgebäude | 97.270 | 102.866 | 5,05% |
| Industriegebäude | 61.789 | 62.342 | 3,21% |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude | 134.430 | 154.038 | 6,98% |
| unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | 0 | 0 | 0,00% |
| Bauplätze | 1.471 | 798 | 0,08% |

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

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

| | 30.12.19 | 28.12.18 |
|--|----------|----------|
| 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 |