

**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) | |
|---|----------|----------|----------|----------|--|----------|---|----------|
| | 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 | 352.900 | 352.900 | 381.947 | 381.588 | 341.829 | 337.164 | 431.593 | 437.636 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse | 694.024 | 624.206 | 786.847 | 696.247 | 684.892 | 613.355 | 919.586 | 802.119 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 684.124 | 614.706 | 776.839 | 686.676 | 674.921 | 603.812 | 908.913 | 791.519 |
| davon sonstige Deckungswerte | 9.900 | 9.500 | 10.008 | 9.571 | 9.970 | 9.543 | 10.673 | 10.600 |
| Überdeckung in % | 96,66% | 76,88% | 106,01% | 82,46% | 100,36% | 81,92% | 113,07% | 83,28% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 2,62% | | | | | |

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 | |
|--|---------------|----------|------------------|----------|----------|----------|
| | 31.03.20 | 29.03.19 | 31.03.20 | 29.03.19 | 31.03.20 | 29.03.19 |
| bis einschließlich 6 Monate | 60.013 | 67.066 | 0 | 0 | 60.013 | 67.066 |
| über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon. | 17.106 | 9.211 | 10.000 | 10.000 | 7.106 | -789 |
| über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon. | 25.191 | 19.061 | 0 | 0 | 25.191 | 19.061 |
| über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre | 25.951 | 18.907 | 52.000 | 10.000 | -26.049 | 8.907 |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre | 42.469 | 57.093 | 50.000 | 52.000 | -7.531 | 5.093 |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre | 58.413 | 42.850 | 55.000 | 50.000 | 3.413 | -7.150 |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre | 64.814 | 58.865 | 10.000 | 55.000 | 54.814 | 3.865 |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 290.104 | 264.532 | 175.900 | 175.900 | 114.204 | 88.632 |
| über 10 Jahre | 109.962 | 86.622 | 0 | 0 | 109.962 | 86.622 |

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 | |
|--------------------------------|----------|----------|-------------------------------|----------|--|----------|
| | 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 | 0,00% | 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 | |
|---|--|----------|---|----------|--|----------|
| | 31.03.20 | 29.03.19 | 31.03.20 | 29.03.19 | 31.03.20 | 29.03.19 |
| Deutschland | 0 | 0 | 0 | 0 | 9.900 | 9.500 |
| Summe | 0 | 0 | 0 | 0 | 9.900 | 9.500 |

| | 31.03.20 | 29.03.19 |
|---|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 92,92% | 92,92% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 94,64% | 95,33% |
| Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren) | 5,36 | 5,57 |
| Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf | 57,56% | 57,77% |

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

**Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf
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 | 31.03.20 | 29.03.19 | Anteil an gattungs-klass. Deckungsw. |
|--|----------|----------|--------------------------------------|
| nach Größenklassen | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 438.885 | 395.196 | |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 126.997 | 114.297 | |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 118.242 | 105.213 | |
| mehr als 10 Mio.€ | 0 | 0 | |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | |
| wohnwirtschaftlich | 558.350 | 500.900 | |
| gewerblich | 125.774 | 113.806 | |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | |
| Eigentumswohnungen | 54.482 | 34.921 | 7,96% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 229.154 | 212.609 | 33,50% |
| Mehrfamilienhäuser | 274.714 | 253.369 | 40,16% |
| Bürogebäude | 21.945 | 10.182 | 3,21% |
| Handelsgebäude | 31.774 | 32.038 | 4,64% |
| Industriegebäude | 34.167 | 34.719 | 4,99% |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude | 37.889 | 36.867 | 5,54% |
| 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)

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