

**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) | |
|---|----------|----------|----------|----------|--|----------|---|----------|
| | 30.09.21 | 30.09.20 | 30.09.21 | 30.09.20 | 30.09.21 | 30.09.20 | 30.09.21 | 30.09.20 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 143,2 | 143,2 | 153,0 | 157,4 | 136,4 | 136,9 | 173,3 | 182,8 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse | 244,1 | 237,9 | 273,1 | 272,2 | 235,7 | 237,4 | 320,8 | 316,3 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 238,6 | 232,4 | 267,4 | 266,5 | 230,5 | 232,2 | 314,7 | 309,9 |
| davon sonstige Deckungswerte | 5,5 | 5,5 | 5,6 | 5,7 | 5,2 | 5,2 | 6,1 | 6,4 |
| Überdeckung in % | 70,45% | 66,11% | 78,42% | 73,01% | 72,79% | 73,40% | 85,10% | 73,07% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 3,67% | | | | | |

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 | |
|--|---------------|----------|------------------|----------|----------|----------|
| | 30.09.21 | 30.09.20 | 30.09.21 | 30.09.20 | 30.09.21 | 30.09.20 |
| bis einschließlich 6 Monate | 5,2 | 1,3 | 0,0 | 0,0 | 5,2 | 1,3 |
| über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon. | 20,3 | 3,9 | 0,0 | 0,0 | 20,3 | 3,9 |
| über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon. | 3,2 | 12,6 | 20,0 | 0,0 | -16,8 | 12,6 |
| über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre | 5,4 | 20,8 | 11,7 | 0,0 | -6,3 | 20,8 |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre | 15,1 | 11,4 | 12,5 | 31,7 | 2,6 | -20,3 |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre | 16,9 | 17,6 | 22,5 | 12,5 | -5,6 | 5,1 |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre | 12,0 | 23,1 | 31,5 | 22,5 | -19,5 | 0,6 |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 98,9 | 93,1 | 35,0 | 56,5 | 63,9 | 36,6 |
| über 10 Jahre | 67,1 | 54,2 | 10,0 | 20,0 | 57,1 | 34,2 |

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 | |
|--------------------------------|----------|----------|-------------------------------|----------|--|----------|
| | 30.09.21 | 30.09.20 | 30.09.21 | 30.09.20 | 30.09.21 | 30.09.20 |
| 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 | |
|---|--|----------|---|----------|--|----------|
| | 30.09.21 | 30.09.20 | 30.09.21 | 30.09.20 | 30.09.21 | 30.09.20 |
| Deutschland | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 5,5 | 5,5 |
| Summe | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 5,5 | 5,5 |

| | 30.09.21 | 30.09.20 |
|---|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 99,98% | 100,00% |
| Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren) | 6,56 | 7,64 |
| Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf | 55,86% | 55,38% |

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 | 30.09.21 | 30.09.20 | Anteil an gattungs-klass. Deckungsw. |
|--|----------|----------|--------------------------------------|
| nach Größenklassen | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 201,9 | 178,1 | |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 7,3 | 15,1 | |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 29,4 | 39,2 | |
| mehr als 10 Mio.€ | 0,0 | 0,0 | |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | |
| wohnwirtschaftlich | 221,6 | 222,3 | |
| gewerblich | 17,0 | 10,1 | |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | |
| Eigentumswohnungen | 13,5 | 12,7 | 5,66% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 181,1 | 156,9 | 75,90% |
| Mehrfamilienhäuser | 26,3 | 52,0 | 11,04% |
| Bürogebäude | 0,2 | 0,2 | 0,07% |
| Handelsgebäude | 2,4 | 2,6 | 1,02% |
| Industriegebäude | 0,0 | 0,0 | 0,00% |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude | 15,1 | 8,0 | 6,31% |
| 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)

| | 30.09.21 | 30.09.20 |
|--|----------|----------|
| 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 |