

1. Darstellung Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf und Deckungswerte in Mio. €

| § 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert inkl. Währungsstress | |
|--|------------|------------|------------|------------|---------------------------------------|------------|
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate | 2.548,60 | 2.226,60 | 2.510,76 | 2.362,26 | 2.388,42 | 2.246,38 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 3.046,76 | 2.674,95 | 3.213,43 | 2.993,45 | 3.044,79 | 2.856,16 |
| % Fremdwährungsderivate v. Passiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| % Zinsderivate v. Passiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| % Fremdwährungsderivate v. Aktiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| % Zinsderivate v. Aktiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Überdeckung in % | 19,55% | 20,14% | 27,99% | 26,72% | 27,48% | 27,15% |

Für den gesamten Bericht gilt:

- Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird für die Zinsen der dynamische Ansatz verwendet
- Alle Deckungswerte und Pfandbriefe ausschließlich in Euro, keine Fremdwährungen in den Deckungsregistern
- Alle grundpfandrechtlich besicherten Pfandobjekte befinden sich ausnahmslos in Deutschland

2. Darstellung Hypothekenregister nach Laufzeitstruktur in Mio. €

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf | | Deckungsmasse | |
|--|------------------|------------|---------------|------------|
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| bis zu sechs Monate | 52,00 | 25,00 | 179,95 | 222,58 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 99,00 | 173,00 | 142,71 | 139,64 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 58,50 | 52,00 | 148,22 | 128,11 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 82,00 | 99,00 | 127,67 | 147,28 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 192,00 | 140,50 | 207,62 | 280,47 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 433,10 | 172,00 | 304,33 | 206,54 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 278,00 | 433,10 | 303,73 | 299,86 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 1.244,00 | 997,00 | 1.405,49 | 1.110,71 |
| über 10 Jahre | 110,00 | 135,00 | 227,05 | 139,76 |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 99,30% | 99,20% |
| Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 99,22% | 98,20% |

Transparenzangaben nach § 28 Pfandbriefgesetz

Seite 3

3. Darstellung Hypothekenregister Größenklassen in Mio. €

| § 28 (2) Nr. 1a) PfandBG Deckungswerte nach Größenklassen | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| bis zu 300 Tsd. € | 2.175,48 | 2.079,12 |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 331,63 | 220,06 |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. € | 189,66 | 125,77 |
| mehr als 10 Mio. € | 0,00 | 0,00 |
| Summe Objekte nach Größenklassen | 2.696,76 | 2.424,95 |
| weitere Deckungswerte | 350,00 | 250,00 |
| Gesamtsumme | 3.046,76 | 2.674,95 |

4. Darstellung Hypothekenregister Sicherheiten nach Objektart in Mio. €

| § 28 (2) Nr. 1b) und c) PfandBG Deckungswerte nach Objektart in Deutschland | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Eigentumswohnungen | 416,49 | 372,13 |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 1.745,85 | 1.627,19 |
| Mehrfamilienhäuser | 499,61 | 390,04 |
| unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | 0,00 | 0,00 |
| Bauplätze | 0,43 | 0,46 |
| Summe wohnwirtschaftlich | 2.662,38 | 2.389,81 |
| Bürogebäude | 6,60 | 6,24 |
| Handelsgebäude | 0,00 | 0,00 |
| Industriegebäude | 0,00 | 0,00 |
| sonstige gewerbl. genutzte Gebäude | 27,78 | 28,90 |
| unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | 0,00 | 0,00 |
| Bauplätze | 0,00 | 0,00 |
| Summe gewerblich | 34,39 | 35,14 |
| Gesamtsumme Deutschland | 2.696,76 | 2.424,95 |
| weitere Deckungswerte | 350,00 | 250,00 |
| Gesamtsumme Hypothekenregister | 3.046,76 | 2.674,95 |

Transparenzangaben nach § 28 Pfandbriefgesetz

Seite 4

5. weitere Deckungswerte Hypothekendeckung in Mio. €

| § 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen | Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG | | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG | | | | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG | | Summe | |
|---|--|-------------|--|-------------|--|-------------|--|---------------|---------------|---------------|
| | | | Gesamt | | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | | | | | |
| Staat | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| Finnland | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 50,00 | 50,00 | 50,00 | 50,00 |
| Frankreich | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 150,00 | 50,00 | 150,00 | 50,00 |
| Irland | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 40,00 | 40,00 | 40,00 | 40,00 |
| Niederlande | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 75,00 | 75,00 | 75,00 | 75,00 |
| Spanien | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20,00 | 20,00 | 20,00 | 20,00 |
| Österreich | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15,00 | 15,00 | 15,00 | 15,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 350,00 | 250,00 | 350,00 | 250,00 |

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG | | |
|--|------------|------------|
| Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| §19 (1) Nr. 2 PfandBG | 0,00 | 0,00 |
| §19 (1) Nr. 3 PfandBG | 0,00 | 0,00 |

6. weitere Kennzahlen der Hypothekendeckung

| § 28 (1) Nr. 7 PfandBG | | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|---|-------------|------------|------------|
| Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten. | in Mio. EUR | 0,00 | 0,00 |
| § 28 (1) Nr. 11 PfandBG | | | |
| volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning). | in Jahren | 9,54 | 10,88 |
| §28 (2) Nr. 3 PfandBG **) | | | |
| durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf. | in % | 46,85% | 44,96% |
| Ordentliche Deckung (nominal) | in Mio. EUR | 2.696,76 | 2.424,95 |
| Anteil am Gesamtumlauf | in % | 105,81% | 108,91% |
| § 28 (2) Nr. 2 PfandBG *) | | | |
| Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen | in Mio. EUR | 0,05 | 0,08 |
| Gesamtbetrag der leistungsgestörten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt | in Mio. EUR | 0,15 | 0,41 |