

Calenberger Kreditverein öff.-rechtl. Hypothekenbank

- NEUBESTAND -

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

| | |
|----------|----------|
| Stichtag | 30.09.20 |
| Referenz | 30.09.19 |

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert inkl. Währungsstress * | |
|---|----------|----------|----------|----------|--------------------------------------|----------|
| | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate | 1,39 | 1,52 | 1,48 | 1,62 | 1,30 | 1,40 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 1,52 | 1,65 | 1,67 | 1,82 | 1,47 | 1,59 |
| % 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 % | 9,03% | 8,80% | 12,39% | 12,61% | 13,21% | 13,43% |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf | | Deckungsmasse | |
|--|------------------|----------|---------------|----------|
| | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 |
| bis zu sechs Monate | 0,06 | 0,06 | 0,12 | 0,12 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 0,06 | 0,06 | 0,06 | 0,06 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 0,06 | 0,06 | 0,07 | 0,07 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 0,06 | 0,06 | 0,06 | 0,06 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 0,03 | 0,13 | 0,04 | 0,13 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 0,03 | 0,03 | 0,04 | 0,03 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 0,03 | 0,03 | 0,04 | 0,04 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 1,06 | 1,09 | 1,09 | 1,13 |
| über 10 Jahre | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
|--|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 96,71% | 96,98% |
| Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |

| § 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung | Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen | | Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Wechselkurs | | Nettobarwert in Fremdwährung | | Nettobarwert in EUR | |
|--|---------------------------------------|----------|--|----------|-------------|----------|------------------------------|----------|---------------------|----------|
| | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| Verteilung der Deckungswerte Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (nominal) | 30.09.20 | | 30.09.19 | |
|--|-------------|---------|-------------|---------|
| | in Mio. EUR | in % | in Mio. EUR | in % |
| Gesamte Deckungsmasse | 1,52 | 109,03% | 1,65 | 108,80% |
| davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG | 1,47 | 105,44% | 1,60 | 105,51% |
| davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| davon Weitere Deckung nach § 20 (2) PfandBG | 0,05 | 3,59% | 0,05 | 3,29% |
| davon Sichernde Überdeckung nach § 20 (2) Nr. 2 PfandBG | 0,05 | 3,59% | 0,05 | 3,29% |

| §28 (3) Nr.1 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen nach Größenklassen | | |
|--|----------|----------|
| | 30.09.20 | 30.09.19 |
| bis zu 10 Millionen € | 1,47 | 1,60 |
| mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen € | 0,00 | 0,00 |
| mehr als 100 Millionen € | 0,00 | 0,00 |

| §28 (3) Nr. 2 Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen | Schuldnerklassen | Staat | | Regionale Gebietskörperschaft | | Örtliche Gebietskörperschaft | | Sonstige Schuldner | | GESAMT | darin enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung |
|---|------------------|-------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|--------|--|
| | | geschuldet von | gewähr- leistet von | geschuldet von | gewähr- leistet von | geschuldet von | gewähr- leistet von | geschuldet von | gewähr- leistet von | | |
| Land | 30.09.2020 | 0,00 | 0,16 | 1,11 | 0,00 | 0,00 | 0,20 | 0,00 | 0,00 | 1,47 | 0,00 |
| | 30.09.2019 | 0,00 | 0,18 | 1,12 | 0,00 | 0,00 | 0,30 | 0,00 | 0,00 | 1,60 | 0,00 |
| DECKUNGS-WERTE, GESAMT | 30.09.2020 | 0,00 | 0,16 | 1,11 | 0,00 | 0,00 | 0,20 | 0,00 | 0,00 | 1,47 | 0,00 |
| | 30.09.2019 | 0,00 | 0,18 | 1,12 | 0,00 | 0,00 | 0,30 | 0,00 | 0,00 | 1,60 | 0,00 |

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| | | |
|--|----------|----------|
| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | | |
| | 30.09.20 | 30.09.19 |
| §20 (2) Nr. 2 PfandBG | 0,00 | 0,00 |

| § 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen | Ausgleichsforderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 1 PfandBG | | Forderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 2 PfandBG | | | | Summe | |
|--|--|-------------|---|-------------|--|-------------|-------------|-------------|
| | | | Gesamt | | davon gedeckte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | | | |
| Staat | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 |
| Bundesrepublik Deutschland | 0,00 | 0,00 | 0,05 | 0,05 | 0,00 | 0,00 | 0,05 | 0,05 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,05 | 0,05 | 0,00 | 0,00 | 0,05 | 0,05 |

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (3) Nr. 3 PfandBG Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen | Staat | | Regionale Gebietskörper- schaften | | Örtliche Gebietskörper- schaften | | Sonstige Schuldner | | Summe | |
|---|-------------|-------------|--------------------------------------|-------------|-------------------------------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|-------------|
| | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| § 28 (3) Nr. 3 PfandBG Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt | Staat | | Regionale Gebietskörper- schaften | | Örtliche Gebietskörper- schaften | | Sonstige Schuldner | | Summe | |
|---|-------------|-------------|--------------------------------------|-------------|-------------------------------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|-------------|
| | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 | 30.09.20 | 30.09.19 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |