

**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 *)<br>(Verschieb. n. oben) |          | Risikobarwert *)<br>(Verschieb. n. unten) |          |
|---|----------|----------|----------|----------|--|----------|---|----------|
|   | 31.03.16 | 31.03.15 | 31.03.16 | 31.03.15 | 31.03.16                                 | 31.03.15 | 31.03.16                                  | 31.03.15 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs                    | 83,2     | 62,2     | 93,7     | 72,0     | 76,2                                     | 57,7     | 97,7                                      | 75,9     |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse                        | 212,4    | 168,8    | 246,7    | 198,0    | 218,2                                    | 173,8    | 249,7                                     | 202,4    |
| davon gattungsklassische<br>Deckungswerte             | 208,7    | 165,6    | 242,7    | 194,5    | 214,7                                    | 170,9    | 245,6                                     | 198,8    |
| davon sonstige Deckungswerte                          | 3,7      | 3,2      | 4,1      | 3,5      | 3,5                                      | 2,9      | 4,1                                       | 3,6      |
| Überdeckung in %                                      | 155,27%  | 171,35%  | 163,31%  | 174,91%  | 186,11%                                  | 201,32%  | 155,66%                                   | 166,53%  |
| Sichernde Überdeckung gem.<br>§ 4 Abs. 1 PfandBG in % |          |          | 4,34%    |          |  |          |   |          |

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 |          |
|--|---------------|----------|------------------|----------|----------|----------|
|  | 31.03.16      | 31.03.15 | 31.03.16         | 31.03.15 | 31.03.16 | 31.03.15 |
| bis einschließlich 6 Monate              | 0,9           | 1,9      | 0,0              | 0,0      | 0,9      | 1,9      |
| über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.   | 1,8           | 3,2      | 0,0              | 0,0      | 1,8      | 3,2      |
| über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.  | 1,3           | 0,9      | 0,0              | 0,0      | 1,3      | 0,9      |
| über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre  | 9,5           | 1,9      | 0,0              | 0,0      | 9,5      | 1,9      |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre  | 15,3          | 10,1     | 0,0              | 0,0      | 15,3     | 10,1     |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre  | 15,8          | 12,2     | 0,0              | 0,0      | 15,8     | 12,2     |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre  | 8,8           | 10,8     | 0,0              | 0,0      | 8,8      | 10,8     |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 133,4         | 103,0    | 73,2             | 52,2     | 60,2     | 50,8     |
| über 10 Jahre                            | 25,6          | 24,8     | 10,0             | 10,0     | 15,6     | 14,8     |

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<br>Pfandbriefumlauf |          | Überschreitung<br>gesetzlicher Grenzen |          |
|--------------------------------|----------|----------|-------------------------------|----------|--|----------|
|                                | 31.03.16 | 31.03.15 | 31.03.16                      | 31.03.15 | 31.03.16                               | 31.03.15 |
| 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<br>Art der gesetzlichen Begrenzung | § 19 Abs. 1 Nr. 2<br>ohne § 4 Abs. 1<br>Satz 2 Nr. 1 u. 2<br>PfandBG |          | davon Forderungen<br>im Sinne des Art. 129<br>Verordnung (EU)<br>Nr. 575/2013 |          | § 19 Abs. 1 Nr. 3<br>zzgl. § 19 Abs. 1 Nr. 2<br>i.V.m. § 4 Abs. 1 Satz<br>2 Nr. 1 u. 2 PfandBG |          |
|---|--|----------|---|----------|--|----------|
|   | 31.03.16   | 31.03.15 | 31.03.16  | 31.03.15 | 31.03.16   | 31.03.15 |
| Deutschland   | 0,0  | 0,0      | 0,0   | 0,0      | 3,7  | 0,0      |
| Summe   | 0,0  | 0,0      | 0,0   | 0,0      | 3,7  | 0,0      |

|   | 31.03.16 | 31.03.15 |
|---|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher<br>Pfandbriefe  | 100,00%  | 100,00%  |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher<br>Deckungswerte  | 100,00%  | 99,88%   |
| Volumengewichteter Durchschnitt der<br>seit Kreditvergabe verstrichenen<br>Laufzeit (Angabe in Jahren)                | 8,82     | 8,39     |
| Durchschnittlicher, anhand des Betrags<br>der zur Deckung verwendeten<br>Forderungen gewichteter<br>Beleihungsauslauf | 55,64%   | -        |

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                       | 31.03.16 | 31.03.15 | Anteil an gattungs-klass. Deckungsw. |
|--|----------|----------|--------------------------------------|
| <b>nach Größenklassen</b>                        |          |          |                                      |
| bis einschließlich 300 T€                        | 103,5    | 79,8     |                                      |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€       | 30,4     | 26,3     |                                      |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€     | 74,8     | 59,5     |                                      |
| mehr als 10 Mio.€                                | 0,0      | 0,0      |                                      |
| <b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>       |          |          |                                      |
| wohnwirtschaftlich                               | 189,9    | 144,3    |                                      |
| gewerblich                                       | 18,8     | 21,3     |                                      |
| <b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>      |          |          |                                      |
| Eigentumswohnungen                               | 10,4     | 8,2      | 4,96%                                |
| Ein- und Zweifamilienhäuser                      | 77,8     | 65,1     | 37,27%                               |
| Mehrfamilienhäuser                               | 101,8    | 70,9     | 48,78%                               |
| Bürogebäude                                      | 0,0      | 0,0      | 0,00%                                |
| Handelsgebäude                                   | 0,0      | 0,0      | 0,00%                                |
| Industriegebäude                                 | 4,3      | 4,7      | 2,06%                                |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude               | 14,5     | 16,6     | 6,93%                                |
| 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)

|  | 31.03.16 | 31.03.15 |
|--|----------|----------|
| 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<br>- sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG<br>- 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  |