

**Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
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) | |
|---|----------|----------|----------|----------|--|----------|---|----------|
| | 30.12.16 | 30.12.15 | 30.12.16 | 30.12.15 | 30.12.16 | 30.12.15 | 30.12.16 | 30.12.15 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 141,5 | 76,5 | 150,6 | 85,7 | 124,2 | 72,4 | 159,1 | 92,1 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse | 182,2 | 121,2 | 202,0 | 135,5 | 175,3 | 115,8 | 205,6 | 139,1 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 165,2 | 114,2 | 184,0 | 128,0 | 159,5 | 108,6 | 187,1 | 131,6 |
| davon sonstige Deckungswerte | 17,0 | 7,0 | 18,0 | 7,5 | 15,8 | 7,2 | 18,5 | 7,5 |
| Überdeckung in % | 28,79% | 58,42% | 34,14% | 58,06% | 41,17% | 59,78% | 29,24% | 50,99% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 11,95% | | | | | |

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 | |
|--|---------------|----------|------------------|----------|----------|----------|
| | 30.12.16 | 30.12.15 | 30.12.16 | 30.12.15 | 30.12.16 | 30.12.15 |
| bis einschließlich 6 Monate | 6,5 | 1,3 | 0,0 | 0,0 | 6,5 | 1,3 |
| über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon. | 5,4 | 1,7 | 10,0 | 0,0 | -4,6 | 1,7 |
| über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon. | 6,8 | 4,2 | 0,0 | 0,0 | 6,8 | 4,2 |
| über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre | 5,9 | 4,9 | 0,0 | 10,0 | 5,9 | -5,1 |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre | 13,9 | 14,0 | 0,0 | 0,0 | 13,9 | 14,0 |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre | 6,4 | 9,6 | 7,0 | 0,0 | -0,6 | 9,6 |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre | 7,4 | 4,5 | 5,0 | 7,0 | 2,4 | -2,5 |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 111,2 | 54,4 | 69,5 | 34,5 | 41,7 | 19,9 |
| über 10 Jahre | 18,8 | 26,7 | 50,0 | 25,0 | -31,2 | 1,7 |

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 | |
|--------------------------------|----------|----------|-------------------------------|----------|--|----------|
| | 30.12.16 | 30.12.15 | 30.12.16 | 30.12.15 | 30.12.16 | 30.12.15 |
| 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 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 | |
|---|--|----------|---|----------|--|----------|
| | 30.12.16 | 30.12.15 | 30.12.16 | 30.12.15 | 30.12.16 | 30.12.15 |
| Deutschland | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 17,0 | 7,0 |
| Summe | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 17,0 | 7,0 |

| | 30.12.16 | 30.12.15 |
|---|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 90,80% | 66,43% |
| Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren) | 5,90 | 5,48 |
| Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf | 56,02% | 56,46% |

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 | 30.12.16 | 30.12.15 | Anteil an gattungs-klass. Deckungsw. |
|--|----------|----------|--------------------------------------|
| nach Größenklassen | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 86,6 | 42,0 | |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 31,0 | 27,8 | |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 47,6 | 44,4 | |
| mehr als 10 Mio.€ | 0,0 | 0,0 | |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | |
| wohnwirtschaftlich | 132,3 | 71,3 | |
| gewerblich | 33,0 | 42,9 | |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | |
| Eigentumswohnungen | 25,6 | 11,3 | 15,51% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 46,7 | 21,2 | 28,24% |
| Mehrfamilienhäuser | 60,0 | 38,8 | 36,29% |
| Bürogebäude | 6,8 | 8,9 | 4,12% |
| Handelsgebäude | 6,4 | 8,1 | 3,84% |
| Industriegebäude | 3,1 | 2,8 | 1,85% |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude | 16,8 | 23,1 | 10,14% |
| 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)

| | 30.12.16 | 30.12.15 |
|--|----------|----------|
| 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 - 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 |