

## 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) |          |
|---|----------|----------|----------|----------|--|----------|---|----------|
|   | 30.06.15 | 30.06.14 | 30.06.15 | 30.06.14 | 30.06.15                                 | 30.06.14 | 30.06.15                                  | 30.06.14 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs                    | 150,0    | 100,0    | 158,2    | 105,3    | 135,6                                    | 90,7     | 167,7                                     | 112,7    |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse                        | 260,5    | 206,9    | 290,0    | 231,0    | 257,6                                    | 204,0    | 302,5                                     | 245,0    |
| davon gattungsklassische<br>Deckungswerte             | 251,0    | 200,9    | 280,0    | 224,6    | 248,5                                    | 198,5    | 292,3                                     | 238,2    |
| davon sonstige Deckungswerte                          | 9,5      | 6,0      | 10,0     | 6,4      | 9,1                                      | 5,5      | 10,2                                      | 6,8      |
| Überdeckung in %                                      | 73,67%   | 106,94%  | 83,26%   | 119,29%  | 90,02%                                   | 124,92%  | 80,39%                                    | 117,40%  |
| Sichernde Überdeckung gem.<br>§ 4 Abs. 1 PfandBG in % |          |          | 6,29%    |          |  |          |   |          |

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 |          |
|--|---------------|----------|------------------|----------|----------|----------|
|  | 30.06.15      | 30.06.14 | 30.06.15         | 30.06.14 | 30.06.15 | 30.06.14 |
| bis einschließlich 6 Monate              | 14,7          | 3,6      | 0,0              | 0,0      | 14,7     | 3,6      |
| über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.   | 9,1           | 10,0     | 0,0              | 0,0      | 9,1      | 10,0     |
| über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.  | 5,9           | 8,2      | 0,0              | 0,0      | 5,9      | 8,2      |
| über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre  | 16,5          | 9,3      | 10,0             | 0,0      | 6,5      | 9,3      |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre  | 17,1          | 15,1     | 20,0             | 10,0     | -2,9     | 5,1      |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre  | 24,1          | 14,5     | 0,0              | 20,0     | 24,1     | -5,5     |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre  | 16,6          | 19,4     | 30,0             | 0,0      | -13,4    | 19,4     |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 117,4         | 94,4     | 90,0             | 70,0     | 27,4     | 24,4     |
| über 10 Jahre                            | 39,2          | 32,4     | 0,0              | 0,0      | 39,2     | 32,4     |

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 |          |
|--------------------------------|----------|----------|-------------------------------|----------|--|----------|
|                                | 30.06.15 | 30.06.14 | 30.06.15                      | 30.06.14 | 30.06.15                               | 30.06.14 |
| 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 |          |
|---|--|----------|---|----------|--|----------|
|   | 30.06.15   | 30.06.14 | 30.06.15  | 30.06.14 | 30.06.15   | 30.06.14 |
| Deutschland   | 0,0  | 0,0      | 0,0   | 0,0      | 9,5  | 0,0      |
| Summe   | 0,0  | 0,0      | 0,0   | 0,0      | 9,5  | 0,0      |

|   | 30.06.15 | 30.06.14 |
|---|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher<br>Pfandbriefe  | 100,00%  | 100,00%  |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher<br>Deckungswerte  | 96,10%   | 97,75%   |
| Volumengewichteter Durchschnitt der<br>seit Kreditvergabe verstrichenen<br>Laufzeit (Angabe in Jahren)                | 3,95     | 3,61     |
| Durchschnittlicher, anhand des Betrags<br>der zur Deckung verwendeten<br>Forderungen gewichteter<br>Beleihungsauslauf | 55,12%   | -        |

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                       | 30.06.15 | 30.06.14 | Anteil an gattungs-klass. Deckungsw. |
|--|----------|----------|--------------------------------------|
| <b>nach Größenklassen</b>                        |          |          |                                      |
| bis einschließlich 300 T€                        | 206,7    | 166,4    |                                      |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€       | 21,6     | 11,3     |                                      |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€     | 22,7     | 23,3     |                                      |
| mehr als 10 Mio.€                                | 0,0      | 0,0      |                                      |
| <b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>       |          |          |                                      |
| wohnwirtschaftlich                               | 216,2    | 172,5    |                                      |
| gewerblich                                       | 34,8     | 28,5     |                                      |
| <b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>      |          |          |                                      |
| Eigentumswohnungen                               | 41,4     | 30,3     | 16,49%                               |
| Ein- und Zweifamilienhäuser                      | 152,1    | 123,2    | 60,60%                               |
| Mehrfamilienhäuser                               | 22,3     | 18,6     | 8,88%                                |
| Bürogebäude                                      | 0,0      | 0,0      | 0,00%                                |
| Handelsgebäude                                   | 6,2      | 6,4      | 2,47%                                |
| Industriegebäude                                 | 17,2     | 10,0     | 6,84%                                |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude               | 11,8     | 12,4     | 4,71%                                |
| unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | 0,0      | 0,0      | 0,00%                                |
| Bauplätze  | 0,0      | 0,2      | 0,00%                                |

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

### V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG über rückständige Forderungen (Angaben in Mio. Euro)

|  | 30.06.15 | 30.06.14 |
|--|----------|----------|
| 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  |