

**Externer Report zum Umlauf Öffentlicher Pfandbriefe
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) | |
|---|----------|----------|----------|----------|--|----------|---|----------|
| | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 30,0 | 30,0 | 32,9 | 33,3 | 27,9 | 27,6 | 34,3 | 34,9 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse | 62,8 | 45,7 | 67,6 | 51,7 | 56,9 | 44,5 | 74,3 | 54,8 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 57,8 | 40,7 | 62,4 | 46,4 | 51,9 | 39,5 | 69,1 | 49,6 |
| davon sonstige Deckungswerte | 5,0 | 5,0 | 5,2 | 5,3 | 5,0 | 5,0 | 5,2 | 5,3 |
| Überdeckung in % | 109,19% | 52,30% | 105,30% | 55,29% | 103,63% | 61,13% | 116,28% | 56,95% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 15,71% | | | | | |

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 | |
|--|---------------|----------|------------------|----------|----------|----------|
| | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 |
| bis einschließlich 6 Monate | 3,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3,2 | 0,0 |
| über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon. | 7,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 7,9 | 0,0 |
| über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon. | 0,0 | 3,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3,3 |
| über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre | 3,1 | 7,9 | 0,0 | 0,0 | 3,1 | 7,9 |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre | 3,6 | 3,2 | 0,0 | 0,0 | 3,6 | 3,2 |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre | 0,0 | 3,7 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3,7 |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre | 1,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1,4 | 0,0 |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 0,0 | 1,5 | 30,0 | 30,0 | -30,0 | -28,5 |
| über 10 Jahre | 43,6 | 26,1 | 0,0 | 0,0 | 43,6 | 26,1 |

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Mio. Euro)

| Weitere Deckung | Nennwert | | Anteil am Pfandbriefumlauf | | Überschreitung gesetzlicher Grenzen | |
|--------------------------------|----------|----------|-------------------------------|----------|--|----------|
| | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 |
| nach § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG | 0,0 | 0,0 | 0,00% | 0,00% | 0,0 | 0,0 |
| nach § 20 Abs. 2 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 |

| Weitere Deckung nach Ländern und Art der gesetzlichen Begrenzung | § 20 Abs. 2 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 | |
|---|--|----------|---|----------|
| | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 |
| Deutschland | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Summe | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

| | 30.12.15 | 30.12.14 |
|--|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 100,00% | 100,00% |

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

Externer Report zum Umlauf Öffentlicher Pfandbriefe ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 und 2 PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Mio. Euro)

| Deckungsmasse nach Größenklassen | 30.12.15 | 30.12.14 |
|--|----------|----------|
| bis einschließlich 10 Mio.€ | 43,1 | - |
| mehr als 10 Mio.€ bis einschließlich 100 Mio.€ | 19,6 | - |
| mehr als 100 Mio.€ | 0,0 | - |

| Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen | Staat | | Regionale Gebietskörperschaften | | Örtliche Gebietskörperschaften | | Sonstige Schuldner | |
|---|----------|----------|---------------------------------|----------|--------------------------------|----------|--------------------|----------|
| | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 |
| Deutschland | 0,0 | 0,0 | 14,9 | 14,4 | 20,1 | 21,1 | 27,8 | 10,2 |

| | 30.12.15 | 30.12.14 |
|-----------------------------|----------|----------|
| darunter ECA-Finanzierungen | 0,0 | - |

V) Angaben gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG über rückständige Forderungen (Angaben in Mio. Euro)

| Rückständige Leistungen nach Ländern | Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen | | Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag | |
|--------------------------------------|--|----------|--|----------|
| | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 |
| Deutschland | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

| Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen nach Ländern und Schuldnerklassen | Staat | | Regionale Gebietskörperschaften | | Örtliche Gebietskörperschaften | | Sonstige Schuldner | |
|--|----------|----------|---------------------------------|----------|--------------------------------|----------|--------------------|----------|
| | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 |
| Deutschland | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

| Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag nach Ländern und Schuldnerklassen | Staat | | Regionale Gebietskörperschaften | | Örtliche Gebietskörperschaften | | Sonstige Schuldner | |
|--|----------|----------|---------------------------------|----------|--------------------------------|----------|--------------------|----------|
| | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 | 30.12.15 | 30.12.14 |
| Deutschland | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - |

Erläuterungen zu den im Report verwendeten Begriffen

| | |
|-----------------------------------|---|
| Gattungsklassische Deckungswerte: | - Darlehnsforderungen oder Schuldverschreibungen nach § 20 Abs. 1 PfandBG |
| Sonstige Deckungswerte: | - weitere Deckungswerte nach § 20 Abs. 2 Nr. 1, § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG - sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG - Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG |
| Weitere Deckungswerte: | - nach § 20 Abs. 2 Nr. 1, § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG |
| Sichernde Überdeckung: | - nach § 4 Abs. 1 PfandBG |