

PSD Bank Nürnberg eG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

| | |
|----------|------------|
| Stichtag | 31.12.2017 |
| Referenz | 31.12.2016 |

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 * | |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------------------------------|------------|
| | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate | 322,60 | 163,00 | 320,79 | 161,40 | 432,60 | 177,10 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 379,79 | 232,96 | 404,08 | 255,60 | 482,64 | 263,96 |
| % 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 % | 17,73% | 42,92% | 25,96% | 58,36% | 11,57% | 49,04% |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf | | Deckungsmasse | |
|--|------------------|------------|---------------|------------|
| | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| bis zu sechs Monate | 0,00 | 0,00 | 7,52 | 4,19 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 0,00 | 0,00 | 7,81 | 3,60 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 0,00 | 0,00 | 9,17 | 5,09 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 0,00 | 0,00 | 8,96 | 4,75 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 0,00 | 0,00 | 23,00 | 12,40 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 5,00 | 0,00 | 21,08 | 16,60 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 0,00 | 5,00 | 17,42 | 11,56 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 163,00 | 63,00 | 216,25 | 143,79 |
| über 10 Jahre | 154,60 | 95,00 | 68,58 | 30,98 |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 100,00% | 100,00% |
| 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 | |
|--|---------------------------------------|------------|--|------------|-------------|------------|------------------------------|------------|---------------------|------------|
| | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| | 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 | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|------------|------------|
| nach Größenklassen | | |
| bis zu 300 Tsd. € | 368,53 | 227,96 |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 1,26 | 0,00 |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. € | 0,00 | 0,00 |
| mehr als 10 Mio. € | 0,00 | 0,00 |
| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | | |
| wohnwirtschaftlich | 369,79 | 227,96 |
| gewerblich | 0,00 | 0,00 |

| Weitere Kennzahlen | | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|-------------|------------|------------|
| §28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten. | in Mio. EUR | 0,00 | 0,00 |
| §28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning). | in Jahren | 2,78 | 2,38 |
| §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf. | in % | 53,01% | 53,73% |
| Ordentliche Deckung (nominal) | in Mio. EUR | 369,79 | 227,96 |
| Anteil am Gesamtumlauf | in % | 114,63% | 139,85% |

| nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | Stichtag | Eigentumswohnungen | Ein- und Zweifamilienhäuser | Mehrfamilienhäuser | Bürogebäude | Handelsgebäude | Industriegebäude | sonstige gewerblich genutzte Gebäude | unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | Bauplätze | Summe |
|--|-------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|-------------|----------------|------------------|--------------------------------------|--|-------------|---------------|
| | | | | | | | | | | | |
| Bundesrepublik Deutschland | 31.12.2017 | 93,15 | 276,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 369,79 |
| | 31.12.2016 | 55,77 | 172,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 227,96 |
| Summe | 31.12.2017 | 93,15 | 276,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 369,79 |
| | 31.12.2016 | 55,77 | 172,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 227,96 |

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | 31.12.17 | 31.12.16 |
|--|----------|----------|
| §19 (1) Nr. 2 PfandBG | 0,00 | 0,00 |
| §19 (1) Nr. 3 PfandBG | 0,00 | 0,00 |

| § 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen | Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG | | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG | | | | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG | | Summe | |
|---|--|-------------|--|-------------|--|-------------|--|-------------|--------------|-------------|
| | 31.12.17 | 31.12.16 | Gesamt | | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | | 31.12.17 | 31.12.16 | 31.12.17 | 31.12.16 |
| Staat | | | | | | | | | | |
| Luxemburg | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5,00 | 0,00 | 5,00 | 0,00 |
| Polen | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5,00 | 5,00 | 5,00 | 5,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10,00 | 5,00 | 10,00 | 5,00 |

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat | Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen | | Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt | |
|---------------------------------|---|-------------|---|-------------|
| | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |