



Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

I) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG zum Gesamtbetrag (Angaben in Tsd. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. n. oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. n. unten)	
	31.03.14	28.03.13	31.03.14	28.03.13	31.03.14	28.03.13	31.03.14	28.03.13
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	200.000	100.000	210.574	105.848	168.965	85.409	250.631	122.866
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	255.674	144.157	282.401	162.335	248.795	142.744	304.571	174.661
davon gattungsklassische Deckungswerte	235.674	134.157	262.315	152.260	228.744	132.690	284.468	164.564
davon sonstige Deckungswerte	20.000	10.000	20.086	10.075	20.050	10.053	20.103	10.097
Überdeckung in %	27,84%	44,16%	34,11%	53,37%	47,25%	67,13%	21,52%	42,16%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,54%					

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 Tsd. Euro)

	Deckungsmasse		Pfandbriefumlauf		Überhang	
	31.03.14	28.03.13	31.03.14	28.03.13	31.03.14	28.03.13
bis einschließlich 1 Jahr	11.373	7.856	0	0	11.373	7.856
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	21.557	5.740	0	0	21.557	5.740
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	25.302	7.692	0	0	25.302	7.692
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	9.167	21.236	0	0	9.167	21.236
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	17.973	6.542	0	0	17.973	6.542
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	170.301	95.092	145.000	90.000	25.301	5.092
über 10 Jahre	0	0	55.000	10.000	-55.000	-10.000

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Tsd. Euro)

Gattungsklassische Deckung	31.03.14		28.03.13		Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung	31.03.14		28.03.13		Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.-umlaufs
nach Größenklassen						sonstige Deckungswerte					
bis einschließlich 300 T€	129.711	69.675				20.000	10.000	10,00%			
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	105.963	64.482				0	0	0,00%			
mehr als 5 Mio.€	0	0				0	0	0,00%			
nach Nutzungsart (I) in Deutschland						höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut					
wohnwirtschaftlich	194.291	111.294				0	0	0,00%			
gewerblich	41.383	22.863				0	0	0,00%			
nach Nutzungsart (II) in Deutschland						Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG					
Wohnungen	24.157	15.266	10,25%			20.000	10.000	10,00%			
Einfamilienhäuser	80.133	39.655	34,00%			20.000	10.000	10,00%			
Mehrfamilienhäuser	83.212	52.435	35,31%			0	0	0,00%			
Bürogebäude	10.093	6.625	4,28%			20.000	10.000	10,00%			
Handelsgebäude	5.000	4.461	2,12%			20.000	10.000	10,00%			
Industriegebäude	7.077	2.840	3,00%			20.000	10.000	10,00%			
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	26.002	12.875	11,03%			20.000	10.000	10,00%			
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%			20.000	10.000	10,00%			
Bauplätze	0	-	0,00%			235.674	134.157	117,84%			

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

IV) Übersicht über rückständige gattungsklassische Deckungswerte (Angaben in Tsd. Euro)

	31.03.14	28.03.13
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0



Stichtag	31.03.2014
Referenz	28.03.2013

Externer Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Erläuterungen zu den im Report verwendeten Begriffen

Gattungsklassische Deckungswerte:	- Darlehnsforderungen
Sonstige Deckungswerte:	- weitere Deckungswerte nach § 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. 2, § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG
Sichernde Überdeckung:	- nach § 4 Abs. 1 PfandBG
Liquiditätssicherung:	- nach § 4 Abs. 1a PfandBG