



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)	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	200.000	170.000	223.661	173.829	180.439	138.063	248.038	214.633
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	336.464	202.927	383.347	222.184	337.784	196.796	398.935	242.210
davon gattungsklassische Deckungswerte	316.464	182.927	363.268	202.106	317.746	176.755	378.852	222.092
davon sonstige Deckungswerte	20.000	20.000	20.079	20.078	20.038	20.041	20.083	20.117
Überdeckung in %	68,23%	19,37%	71,40%	27,82%	87,20%	42,54%	60,84%	12,85%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,98%					

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	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
bis einschließlich 6 Monate	12.467	-	0	-	12.467	-
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	7.088	-	0	-	7.088	-
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	16.226	-	0	-	16.226	-
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	11.208	-	0	-	11.208	-
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	21.257	23.467	0	0	21.257	23.467
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	21.833	17.620	0	0	21.833	17.620
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	18.624	13.331	0	0	18.624	13.331
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	227.382	128.214	145.000	115.000	82.382	13.214
über 10 Jahre	379	0	55.000	55.000	-54.621	-55.000

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 Tsd. Euro)

Weitere Deckung	Nennwert		Anteil am Pfandbriefumlauf		Überschreitung gesetzlicher Grenzen	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
nach § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG	0	-	0,00%	-	0	-
nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0	0	0,00%	0,00%		
1. Halbsatz (10,00%)					0	-
2. Halbsatz (2,00%)					0	-
nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0	0	0,00%	0,00%	0	-

Weitere Deckung nach Ländern und Art der gesetzlichen Begrenzung	§ 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG		davon Forderungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§ 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
Deutschland	0	-	0	-	0	-
Summe	0	-	0	-	0	-

	30.09.14	30.09.13
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	-
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,05%	-
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	3,15	-
Durchschnittlicher, anhand des Beleihungswerts gewichteter Beleihungsauslauf	55,72%	-

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 Tsd. Euro)

Gattungsklassische Deckung	30.09.14	30.09.13	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	151.971	98.523	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	90.352	-	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	74.141	-	
mehr als 10 Mio.€	0	-	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	245.129	151.279	
gewerblich	71.336	31.648	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	27.107	19.698	8,57%
Ein- und Zweifamilienhäuser	95.381	56.487	30,14%
Mehrfamilienhäuser	121.886	70.508	38,51%
Bürogebäude	19.293	9.098	6,10%
Handelsgebäude	8.664	4.522	2,74%
Industriegebäude	10.320	3.466	3,26%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	33.813	19.148	10,68%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	0	0	0,00%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

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

	30.09.14	30.09.13
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0
Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	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
Liquiditätssicherung:	- nach § 4 Abs. 1a PfandBG