

**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)	
	30.06.14	28.06.13	30.06.14	28.06.13	30.06.14	28.06.13	30.06.14	28.06.13
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	632.000	602.000	690.767	632.033	581.216	526.430	771.874	744.755
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.174.641	879.770	1.317.417	968.263	1.181.739	874.674	1.385.517	1.039.456
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.105.641	820.770	1.246.217	906.767	1.112.880	816.495	1.312.997	974.985
davon sonstige Deckungswerte	69.000	59.000	71.201	61.496	68.859	58.179	72.519	64.471
Überdeckung in %	85,86%	46,14%	90,72%	53,20%	103,32%	66,15%	79,50%	39,57%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			10,31%					

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	
	30.06.14	28.06.13	30.06.14	28.06.13	30.06.14	28.06.13
bis einschließlich 6 Monate	178.373	-	0	-	178.373	-
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	26.231	-	0	-	26.231	-
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	35.186	-	5.000	-	30.186	-
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	28.127	-	20.000	-	8.127	-
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	81.710	54.104	0	25.000	81.710	29.104
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	58.035	61.587	40.000	0	18.035	61.587
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	80.670	38.832	90.000	40.000	-9.330	-1.168
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	578.434	434.344	281.000	336.000	297.434	98.344
über 10 Jahre	107.877	60.511	196.000	201.000	-88.123	-140.489

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	
	30.06.14	28.06.13	30.06.14	28.06.13	30.06.14	28.06.13
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	
	30.06.14	28.06.13	30.06.14	28.06.13	30.06.14	28.06.13
Europäische Investitionsbank (EIB)	0	-	0	-	0	-
Deutschland	0	-	0	-	0	-
Summe	0	-	0	-	0	-

	30.06.14	28.06.13
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	91,30%	-
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,44%	-
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,17	-
Durchschnittlicher, anhand des Beleihungswerts gewichteter Beleihungsauslauf	52,91%	-

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	30.06.14	28.06.13	Anteil an gattungs-klass. Deckungsw.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	469.250	326.140	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	282.639	-	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	311.326	-	
mehr als 10 Mio.€	42.426	-	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	677.696	496.480	
gewerblich	427.945	324.290	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	110.236	71.967	9,97%
Ein- und Zweifamilienhäuser	204.313	127.739	18,48%
Mehrfamilienhäuser	327.548	251.615	29,63%
Bürogebäude	109.590	143.760	9,91%
Handelsgebäude	18.347	13.907	1,66%
Industriegebäude	225.319	152.051	20,38%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	110.191	59.732	9,97%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	97	-	0,01%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

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

	30.06.14	28.06.13
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