

**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	632.000	632.000	707.140	662.162	596.660	553.029	771.205	780.665
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.254.438	951.226	1.422.035	1.042.149	1.267.883	943.284	1.479.325	1.118.442
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.185.438	882.226	1.350.766	970.823	1.198.614	874.921	1.407.111	1.044.118
davon sonstige Deckungswerte	69.000	69.000	71.269	71.326	69.269	68.363	72.214	74.323
Überdeckung in %	98,49%	50,51%	101,10%	57,39%	112,50%	70,57%	91,82%	43,27%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			10,08%					

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	188.134	-	0	-	188.134	-
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	30.041	-	0	-	30.041	-
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	32.833	-	25.000	-	7.833	-
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	29.127	-	0	-	29.127	-
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	77.494	54.696	0	25.000	77.494	29.696
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	67.848	63.704	40.000	0	27.848	63.704
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	77.114	46.085	90.000	40.000	-12.886	6.085
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	617.135	458.217	281.000	356.000	336.135	102.217
über 10 Jahre	134.712	66.703	196.000	211.000	-61.288	-144.297

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

	30.09.14	30.09.13
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	91,30%	-
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	92,01%	-
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,06	-
Durchschnittlicher, anhand des Beleihungswerts gewichteter Beleihungsauslauf	52,67%	-

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€	515.685	342.184	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	284.736	-	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	330.231	-	
mehr als 10 Mio.€	54.786	-	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	727.618	526.976	
gewerblich	457.820	355.250	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	121.191	76.577	10,22%
Ein- und Zweifamilienhäuser	228.092	136.681	19,24%
Mehrfamilienhäuser	340.001	262.342	28,68%
Bürogebäude	145.219	146.725	12,25%
Handelsgebäude	24.845	19.737	2,10%
Industriegebäude	230.828	179.226	19,47%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	95.261	60.938	8,04%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	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