



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	632.000	482.000	674.166	525.555	566.717	440.225	776.507	602.555
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	1.125.408	779.842	1.240.720	871.477	1.119.088	787.551	1.322.059	923.278
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.056.408	732.842	1.169.918	821.709	1.050.273	740.956	1.249.512	870.951
davon sonstige Deckungswerte	69.000	47.000	70.802	49.769	68.816	46.595	72.547	52.327
Überdeckung in %	78,07%	61,79%	84,04%	65,82%	97,47%	78,90%	70,26%	53,23%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			10,50%					

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	215.918	171.330	0	0	215.918	171.330
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	63.246	39.546	25.000	0	38.246	39.546
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	83.654	53.079	0	25.000	83.654	28.079
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	55.191	61.401	40.000	0	15.191	61.401
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	81.920	37.326	55.000	40.000	26.920	-2.674
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	534.508	363.584	311.000	286.000	223.508	77.584
über 10 Jahre	90.972	53.577	201.000	131.000	-110.028	-77.423

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	69.000	47.000	10,92%		
bis einschließlich 300 T€	431.709	295.607				weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	507.369	345.846				davon Auslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0	0	0,00%		
mehr als 5 Mio.€	117.331	91.389				höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut	0	-	0,00%		
nach Nutzungsart (I) in Deutschland						Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0	0	0,00%		
wohnwirtschaftlich	627.098	439.830				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	69.000	47.000	10,92%		
gewerblich	429.310	293.012				Deckung für Liquiditätssicher- ung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	69.000	47.000	10,92%		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland						Summe gattungsklassische und weitere Deckung	1.056.408	732.842	167,15%		
Wohnungen	98.483	63.812	9,32%								
Einfamilienhäuser	166.848	117.418	15,79%								
Mehrfamilienhäuser	326.875	220.742	30,94%								
Bürogebäude	142.507	120.518	13,49%								
Handelsgebäude	13.087	13.924	1,24%								
Industriegebäude	207.470	136.311	19,64%								
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	101.138	60.116	9,57%								
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%								
Bauplätze	0	-	0,00%								

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

**Externer Report zum Hypothekenfandbriefumlauf
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