

**Externer Report zum Umlauf Öffentlicher Pfandbriefe  
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)	
	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	200.000	200.000	229.294	218.262	204.976	193.217	235.295	240.292
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	314.486	315.678	354.325	352.244	325.983	317.482	359.215	372.285
davon gattungsklassische Deckungswerte	306.486	307.678	346.247	343.262	317.949	309.454	351.124	362.442
davon sonstige Deckungswerte	8.000	8.000	8.078	8.981	8.035	8.028	8.091	9.843
Überdeckung in %	57,24%	57,84%	54,53%	61,39%	59,04%	64,31%	52,67%	54,93%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,52%					

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	
	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13
bis einschließlich 6 Monate	0	-	0	-	0	-
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	0	-	0	-	0	-
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	0	-	0	-	0	-
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	0	-	0	-	0	-
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	40.000	0	0	0	40.000	0
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	240.000	40.000	5.000	0	235.000	40.000
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	5.000	240.000	50.000	5.000	-45.000	235.000
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	3.000	8.000	125.000	165.000	-122.000	-157.000
über 10 Jahre	26.486	27.678	20.000	30.000	6.486	-2.322

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

**III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Tsd. Euro)**

Weitere Deckung	Nennwert		Anteil am Pfandbriefumlauf		Überschreitung gesetzlicher Grenzen	
	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13
nach § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG	0	-	0,00%	-	0	-
nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG	0	0	0,00%	0,00%		
1. Halbsatz (10,00%)					0	-
2. Halbsatz (2,00%)					0	-

Weitere Deckung nach Ländern und Art der gesetzlichen Begrenzung	§ 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		davon Forderungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13
Deutschland	0	-	0	-
Summe	0	-	0	-

	30.12.14	30.12.13
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	75,00%	-
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,46%	-

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebiets- körperschaften		Örtliche Gebiets- körperschaften		Sonstige Schuldner	
	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13
Deutschland	0	0	285.000	280.000	26.486	27.678	3.000	3.000
Belgien	0	5.000	0	0	0	0	0	0

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

**Externer Report zum Umlauf Öffentlicher Pfandbriefe  
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte**

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

Rückständige Leistungen nach Ländern	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	
	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13
Deutschland	0	-	0	-

Rückständige Leistungen nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner	
	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13
Deutschland	0	0	0	0	0	0	0	0
Belgien	0	0	0	0	0	0	0	0

**Erläuterungen zu den im Report verwendeten Begriffen**

Gattungsklassische Deckungswerte:	- Darlehnsforderungen oder Schuldverschreibungen nach § 20 Abs. 1 PfandBG
Sonstige Deckungswerte:	- weitere Deckungswerte nach § 20 Abs. 2 Nr. 1, § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG - sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG - Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG
Weitere Deckungswerte:	- nach § 20 Abs. 2 Nr. 1, § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG
Sichernde Überdeckung:	- nach § 4 Abs. 1 PfandBG
Liquiditätssicherung:	- nach § 4 Abs. 1a PfandBG