

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	291.000	271.000	322.931	304.970	266.134	246.854	368.646	351.754
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	435.553	373.133	493.622	427.108	440.284	384.892	527.053	451.209
davon gattungsklassische Deckungswerte	415.553	353.133	464.978	397.875	417.430	360.999	492.803	416.821
davon sonstige Deckungswerte	20.000	20.000	28.644	29.233	22.854	23.893	34.250	34.388
Überdeckung in %	49,67%	37,69%	52,86%	40,05%	65,44%	55,92%	42,97%	28,27%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,87%					

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	60.937	68.868	0	0	60.937	68.868
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	36.130	29.386	0	0	36.130	29.386
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	21.248	34.728	0	0	21.248	34.728
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	28.665	19.117	0	0	28.665	19.117
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	32.151	28.345	0	0	32.151	28.345
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	206.068	166.300	226.000	216.000	-19.932	-49.700
über 10 Jahre	50.354	26.389	65.000	55.000	-14.646	-28.611

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			Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung			Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.- umlaufs
	31.03.14	28.03.13			31.03.14	28.03.13	
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	20.000	20.000	6,87%
bis einschließlich 300 T€	167.765	128.615		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	181.946	182.491		davon Auslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0	0	0,00%
mehr als 5 Mio.€	65.842	42.027		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	270.251	221.593		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	20.000	20.000	6,87%
gewerblich	145.302	131.541		Deckung für Liquiditätssicher- ung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	20.000	20.000	6,87%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	415.553	353.133	142,80%
Wohnungen	52.643	36.979	12,67%				
Einfamilienhäuser	103.999	88.309	25,03%				
Mehrfamilienhäuser	74.211	65.927	17,86%				
Bürogebäude	38.188	41.016	9,19%				
Handelsgebäude	27.937	29.740	6,72%				
Industriegebäude	6.739	6.607	1,62%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	111.835	84.554	26,91%				
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 Hypothekenpfandbriefumlauf
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