



Stichtag	30.09.2014
Referenz	30.09.2013

**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	257.000	217.000	289.392	234.749	252.281	204.379	304.603	261.698
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	331.985	251.583	380.737	280.457	336.609	248.203	398.672	307.087
davon gattungsklassische Deckungswerte	310.035	246.033	358.454	274.663	314.622	242.776	376.290	301.150
davon sonstige Deckungswerte	21.950	5.550	22.283	5.794	21.987	5.427	22.382	5.937
Überdeckung in %	29,18%	15,94%	31,56%	19,47%	33,43%	21,44%	30,88%	17,34%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			7,70%					

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	26.357	-	20.000	-	6.357	-
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	5.551	-	0	-	5.551	-
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	10.253	-	0	-	10.253	-
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	8.345	-	0	-	8.345	-
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	15.969	15.618	25.000	0	-9.031	15.618
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	15.491	15.408	5.000	25.000	10.491	-9.592
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	22.018	13.048	0	5.000	22.018	8.048
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	178.664	127.693	187.000	137.000	-8.336	-9.307
über 10 Jahre	49.336	35.977	20.000	30.000	29.336	5.977

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
Deutschland	0	-	0	-	0	-
Summe	0	-	0	-	0	-

  

	30.09.14	30.09.13
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	90,27%	-
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	92,79%	-
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,00	-
Durchschnittlicher, anhand des Beleihungswerts gewichteter Beleihungsauslauf	56,64%	-

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

**Externer Report zum Hypothekenspannbriefumlauf  
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 gattungsklass. Deckungsw.
<b>nach Größenklassen</b>			
bis einschließlich 300 T€	191.288	146.327	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	57.890	-	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	60.857	-	
mehr als 10 Mio.€	0	-	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>			
wohnwirtschaftlich	252.215	199.470	
Gewerblich	57.819	46.562	
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>			
Eigentumswohnungen	16.797	14.261	5,42%
Ein- und Zweifamilienhäuser	99.559	-	32,11%
Mehrfamilienhäuser	135.859	-	43,82%
Bürogebäude	4.199	2.657	1,35%
Handelsgebäude	7.927	5.211	2,56%
Industriegebäude	21.515	18.359	6,94%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	24.178	20.335	7,80%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	0	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