

Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf 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	247.000	197.000	268.169	217.931	232.939	188.988	294.566	238.534
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	282.838	216.285	317.732	246.362	280.522	217.214	344.181	265.817
davon gattungsklassische Deckungswerte	276.088	211.035	310.758	240.864	273.916	212.095	337.091	260.199
davon sonstige Deckungswerte	6.750	5.250	6.974	5.497	6.606	5.118	7.090	5.617
Überdeckung in %	14,51%	9,79%	18,48%	13,05%	20,43%	14,93%	16,84%	11,44%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,60%					

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	32.416	25.382	20.000	0	12.416	25.382
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	15.368	11.736	0	20.000	15.368	-8.264
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	19.986	10.819	0	0	19.986	10.819
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	10.211	16.398	30.000	0	-19.789	16.398
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	13.545	9.823	0	30.000	13.545	-20.177
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	145.983	110.707	177.000	122.000	-31.017	-11.293
über 10 Jahre	45.330	31.421	20.000	25.000	25.330	6.421

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 %
bis einschließlich 300 T€	165.954	131.045		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	104.446	79.990		davon Auslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0	0	0,00%
mehr als 5 Mio.€	5.688	0		höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut	0	0	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0	0	0,00%
wohnwirtschaftlich	224.985	184.208		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	6.750	5.250	2,73%
gewerblich	51.103	26.827		Deckung für Liquiditätssicher- ung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	6.750	5.250	2,73%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	276.088	211.035	111,78%
Wohnungen	14.842	13.513	5,38%				
Einfamilienhäuser	78.134	55.960	28,30%				
Mehrfamilienhäuser	132.009	114.853	47,81%				
Bürogebäude	3.022	2.720	1,09%				
Handelsgebäude	8.241	5.211	2,98%				
Industriegebäude	16.527	7.551	5,99%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	23.313	11.227	8,44%				
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%				
Bauplätze	0	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 Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf 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