

**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	165.000	95.000	174.746	101.899	142.159	82.492	203.457	117.880
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	208.069	130.588	235.494	153.763	204.535	132.806	257.197	168.513
davon gattungsklassische Deckungswerte	200.069	121.588	227.449	141.747	196.668	120.952	249.095	156.462
davon sonstige Deckungswerte	8.000	9.000	8.045	12.016	7.867	11.855	8.101	12.051
Überdeckung in %	26,10%	37,46%	34,76%	50,90%	43,88%	60,99%	26,41%	42,95%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,57%					

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	2.593	4.541	0	0	2.593	4.541
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	7.512	2.119	0	0	7.512	2.119
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	12.743	5.167	0	0	12.743	5.167
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	8.974	9.948	0	0	8.974	9.948
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	7.349	2.906	0	0	7.349	2.906
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	139.325	84.322	120.000	85.000	19.325	-678
über 10 Jahre	29.571	21.584	45.000	10.000	-15.429	11.584

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	8.000	9.000	4,85%		
bis einschließlich 300 T€	158.602	97.662				weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	33.907	23.926				davon Auslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0	0	0,00%		
mehr als 5 Mio.€	7.560	0				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	178.359	112.263				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	6.200	7.200	3,76%		
gewerblich	21.709	9.325				Deckung für Liquiditätssicher- ung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	1.800	1.800	1,09%		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland						Summe gattungsklassische und weitere Deckung	200.069	121.588	121,25%		
Wohnungen	42.744	29.501	21,36%								
Einfamilienhäuser	89.118	54.680	44,54%								
Mehrfamilienhäuser	46.454	27.875	23,22%								
Bürogebäude	2.834	2.126	1,42%								
Handelsgebäude	11.158	1.126	5,58%								
Industriegebäude	0	0	0,00%								
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	7.761	6.280	3,88%								
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