



**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)	
	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	291.000	281.000	339.647	307.757	282.102	251.841	366.513	362.722
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	501.762	394.360	578.504	443.579	515.146	397.644	601.182	478.032
davon gattungsklassische Deckungswerte	481.762	374.360	548.898	415.987	491.559	375.846	567.982	443.782
davon sonstige Deckungswerte	20.000	20.000	29.606	27.592	23.588	21.798	33.200	34.250
Überdeckung in %	72,43%	40,34%	70,33%	44,13%	82,61%	57,89%	64,03%	31,79%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,72%					

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	60.220	66.148	0	0	60.220	66.148
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	14.678		0		14.678	
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	17.629		0		17.629	
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	13.824	32.478	0	0	13.824	32.478
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	38.168	25.696	0	0	38.168	25.696
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	26.593	32.288	0	0	26.593	32.288
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	42.007	20.999	0	0	42.007	20.999
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	233.615	179.333	226.000	216.000	7.615	-36.667
über 10 Jahre	55.027	37.417	65.000	65.000	-9.973	-27.583

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	-	0,00%	-	0	-
1. Halbsatz (10,00%)					0	-
2. Halbsatz (2,00%)					0	-
nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0	-	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
Österreich	0	-	0	-	0	-
Belgien	0	-	0	-	0	-
Summe	0	-	0	-	0	-

	30.09.14	30.09.13
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	-
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,05%	-
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	4,74	-
Durchschnittlicher, anhand des Beleihungswerts gewichteter Beleihungsauslauf	53,85%	-

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

Auf Grund von Gesetzesänderungen sind keine Vorjahreswerte ermittelt.



**Externer Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf
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 gattungs-klass. Deckungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	202.455	-	-
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	101.388	-	-
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	177.919	-	-
mehr als 10 Mio.€	0	-	-
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	316.525	-	-
gewerblich	165.238	-	-
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	67.504	-	14,01%
Ein- und Zweifamilienhäuser	129.701	-	26,92%
Mehrfamilienhäuser	77.985	-	16,19%
Bürogebäude	39.597	-	8,22%
Handelsgebäude	27.700	-	5,75%
Industriegebäude	7.264	-	1,51%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	132.012	-	27,40%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	-	0,00%
Bauplätze	0	-	0,00%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.
Auf Grund von Gesetzesänderungen sind keine Vorjahreswerte ermittelt.

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