

**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	195.000	145.000	217.526	150.354	176.609	121.628	239.304	180.622
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	240.979	182.979	279.873	205.330	244.458	177.474	293.431	229.208
davon gattungsklassische Deckungswerte	230.979	174.979	269.781	197.312	234.530	169.652	283.314	221.096
davon sonstige Deckungswerte	10.000	8.000	10.092	8.018	9.928	7.822	10.118	8.112
Überdeckung in %	23,58%	26,19%	28,66%	36,56%	38,42%	45,92%	22,62%	26,90%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,80%					

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	1.492	-	0	-	1.492	-
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	8.398	-	0	-	8.398	-
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	3.593	-	0	-	3.593	-
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	11.059	-	0	-	11.059	-
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	6.513	11.763	0	0	6.513	11.763
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	12.099	5.283	0	0	12.099	5.283
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	12.330	8.361	0	0	12.330	8.361
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	149.639	119.420	130.000	110.000	19.639	9.420
über 10 Jahre	35.856	30.347	65.000	35.000	-29.144	-4.653

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	100,00%	-
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	95,75%	-
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	3,25	-
Durchschnittlicher, anhand des Beleihungswerts gewichteter Beleihungsauslauf	47,96%	-

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

**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€	180.531	136.172	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	19.914	-	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	30.533	-	
mehr als 10 Mio.€	0	-	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	203.600	153.666	
gewerblich	27.379	21.313	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	46.557	39.077	20,16%
Ein- und Zweifamilienhäuser	101.229	74.920	43,83%
Mehrfamilienhäuser	57.657	39.463	24,96%
Bürogebäude	2.943	2.625	1,27%
Handelsgebäude	14.489	1.126	6,27%
Industriegebäude	0	0	0,00%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	8.104	17.768	3,51%
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