



Externer Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

I) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG zum Gesamtbetrag (Angaben in Mio. 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	100,0	60,0	102,9	62,2	88,2	54,3	113,1	66,1
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	182,8	105,7	200,5	117,7	177,6	104,6	216,1	126,0
davon gattungsklassische Deckungswerte	176,8	101,7	194,2	113,4	172,2	100,9	209,3	121,4
davon sonstige Deckungswerte	6,0	4,0	6,3	4,3	5,4	3,7	6,9	4,6
Überdeckung in %	82,75%	76,09%	94,92%	89,27%	101,39%	92,52%	91,16%	90,71%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			6,10%					

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 Mio. 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	11,1	8,6	0,0	0,0	11,1	8,6
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	16,0	5,8	0,0	0,0	16,0	5,8
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	15,5	13,0	10,0	0,0	5,5	13,0
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	13,7	8,0	0,0	10,0	13,7	-2,0
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	15,5	11,3	20,0	0,0	-4,5	11,3
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	82,9	44,3	70,0	50,0	12,9	-5,7
über 10 Jahre	28,1	14,6	0,0	0,0	28,1	14,6

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Mio. 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€	148,5	76,6		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,0	0,0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	28,2	25,1		davon Auslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0,0	0,0	0,00%
mehr als 5 Mio.€	0,0	0,0		höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut	0,0	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0,0	0,0	0,00%
wohnwirtschaftlich	152,6	76,8		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	6,0	4,0	6,00%
gewerblich	24,2	24,9		Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	6,0	4,0	6,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	176,8	101,7	176,75%
Wohnungen	28,4	12,8	16,09%				
Einfamilienhäuser	110,7	56,2	62,64%				
Mehrfamilienhäuser	12,9	7,2	7,28%				
Bürogebäude	0,0	0,0	0,00%				
Handelsgebäude	5,8	6,2	3,26%				
Industriegebäude	5,8	5,8	3,30%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	13,1	13,5	7,43%				
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,00%				
Bauplätze	0,0	-	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

IV) Übersicht über rückständige gattungsklassische Deckungswerte (Angaben in Mio. Euro)

	31.03.14	28.03.13
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0,0	0,0



Stichtag	31.03.2014
Referenz	28.03.2013

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