

## Externer Report zum Umlauf Öffentlicher Pfandbriefe 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)	
	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	16.000	16.000	19.519	18.524	17.045	15.911	20.016	20.600
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	29.025	30.484	33.729	33.116	29.134	28.565	35.560	37.689
davon gattungsklassische Deckungswerte	27.025	28.484	31.682	31.031	27.099	26.543	33.513	35.594
davon sonstige Deckungswerte	2.000	2.000	2.047	2.084	2.035	2.022	2.048	2.095
Überdeckung in %	81,40%	90,53%	72,80%	78,77%	70,93%	79,53%	77,66%	82,96%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			10,49%					

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	
	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13
bis einschließlich 6 Monate	2.000	-	0	-	2.000	-
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	970	-	0	-	970	-
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	265	-	0	-	265	-
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	1.574	-	0	-	1.574	-
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	873	1.927	0	0	873	1.927
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	104	960	1.000	0	-897	960
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	2.338	131	0	1.000	2.338	-869
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	10.683	13.347	15.000	15.000	-4.317	-1.653
über 10 Jahre	10.217	10.565	0	0	10.217	10.565

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

### III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Tsd. Euro)

Weitere Deckung	Nennwert		Anteil am Pfandbriefumlauf		Überschreitung gesetzlicher Grenzen	
	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13
nach § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG	0	-	0,00%	-	0	-
nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG	0	0	0,00%	0,00%		
1. Halbsatz (10,00%)					0	-
2. Halbsatz (2,00%)					0	-

Weitere Deckung nach Ländern und Art der gesetzlichen Begrenzung	§ 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		davon Forderungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13
Deutschland	0	-	0	-
Summe	0	-	0	-

	30.12.14	30.12.13
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	-
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	100,00%	-

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebiets- körperschaften		Örtliche Gebiets- körperschaften		Sonstige Schuldner	
	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13
Deutschland	0	0	2.000	2.000	27.025	28.484	0	0

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

## Externer Report zum Umlauf Öffentlicher Pfandbriefe ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

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

Rückständige Leistungen nach Ländern	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	
	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13
Deutschland	0	-	0	-

Rückständige Leistungen nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner	
	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13	30.12.14	30.12.13
Deutschland	0	0	0	0	0	0	0	0

### Erläuterungen zu den im Report verwendeten Begriffen

Gattungsklassische Deckungswerte:	- Darlehnsforderungen oder Schuldverschreibungen nach § 20 Abs. 1 PfandBG
Sonstige Deckungswerte:	- weitere Deckungswerte nach § 20 Abs. 2 Nr. 1, § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG - sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG - Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG
Weitere Deckungswerte:	- nach § 20 Abs. 2 Nr. 1, § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG
Sichernde Überdeckung:	- nach § 4 Abs. 1 PfandBG
Liquiditätssicherung:	- nach § 4 Abs. 1a PfandBG