

**Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf**

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.03.2014
Referenz	31.03.2013

**I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag**

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten)	
	31.03.2014	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2013
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	125,00	75,00	131,73	80,66	107,98	65,65	149,64	91,61
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	162,23	106,21	179,14	126,90	156,45	95,37	193,30	167,68
davon gattungsklassische	152,23	96,21	168,39	116,06	146,89	85,95	182,05	156,18
davon sonstige Deckungswerte	10,00	10,00	10,75	10,84	9,56	9,42	11,25	11,50
Überdeckung in %	29,78%	41,62%	35,99%	57,33%	44,90%	45,28%	29,18%	83,05%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			8,16%	13,43%				

**II) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse**

(Angaben in Mio. Euro)

	Deckungsmasse		Pfandbriefumlauf		Überhang	
	31.03.2014	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2013
bis einschließlich 1 Jahr	10,11	3,39	-	-	10,11	3,39
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	13,99	5,88	-	-	13,99	5,88
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	7,46	5,89	-	-	7,46	5,89
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	9,01	5,51	-	-	9,01	5,51
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	17,33	5,00	-	-	17,33	5,00
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	95,35	75,73	125,00	75,00	-29,65	0,73
über 10 Jahre	8,98	4,81	-	-	8,98	4,81

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

\*) statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

**III) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse**

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	31.03.2014	31.03.2013	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	31.03.2014	31.03.2013	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
bis einschließlich 300 T€	124,58	85,79		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	27,64	10,43		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 5 Mio.€	-	-		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	10,00	10,00	8,00%
wohnwirtschaftlich	129,60	90,51		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. Ia PfandBG	-	-	0,00%
gewerblich	22,62	5,70					
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	162,23	106,21	129,78%
Wohnungen	56,07	41,82	34,56%				
Einfamilienhäuser	57,43	38,07	35,40%				
Mehrfamilienhäuser	16,10	10,61	9,93%				
Bürogebäude	1,32	0,56	0,82%				
Handelsgebäude	0,24	0,39	0,15%				
Industriegebäude	9,52	1,58	5,87%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	11,54	3,18	7,11%				
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%				
Bauplätze	-	-	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

**IV) Übersicht über rückständige Forderungen**

(Angaben in Mio. Euro)

	31.03.2014	31.03.2013
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	-	-