

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) | |
|---|----------|----------|----------|----------|--|----------|---|----------|
| | 31.03.15 | 31.03.14 | 31.03.15 | 31.03.14 | 31.03.15 | 31.03.14 | 31.03.15 | 31.03.14 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 16.000 | 16.000 | 19.313 | 18.645 | 16.918 | 16.045 | 19.641 | 20.225 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse | 28.872 | 29.949 | 34.312 | 33.221 | 29.334 | 28.651 | 35.531 | 37.227 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 26.872 | 27.949 | 32.078 | 31.182 | 27.452 | 26.663 | 33.231 | 35.179 |
| davon sonstige Deckungswerte | 2.000 | 2.000 | 2.234 | 2.039 | 1.882 | 1.989 | 2.300 | 2.048 |
| Überdeckung in % | 80,45% | 87,18% | 77,66% | 78,18% | 73,39% | 78,57% | 80,90% | 84,06% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 11,57% | | | | | |

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 | |
|--|---------------|----------|------------------|----------|----------|----------|
| | 31.03.15 | 31.03.14 | 31.03.15 | 31.03.14 | 31.03.15 | 31.03.14 |
| bis einschließlich 6 Monate | 0 | - | 0 | - | 0 | - |
| über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon. | 1.235 | - | 0 | - | 1.235 | - |
| über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon. | 0 | - | 0 | - | 0 | - |
| über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre | 2.185 | - | 0 | - | 2.185 | - |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre | 252 | 2.280 | 0 | 0 | 252 | 2.280 |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre | 97 | 300 | 1.000 | 0 | -903 | 300 |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre | 2.338 | 124 | 0 | 1.000 | 2.338 | -876 |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 12.629 | 13.292 | 15.000 | 15.000 | -2.371 | -1.708 |
| über 10 Jahre | 10.137 | 10.485 | 0 | 0 | 10.137 | 10.485 |

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 | |
|--------------------------------|----------|----------|-------------------------------|----------|--|----------|
| | 31.03.15 | 31.03.14 | 31.03.15 | 31.03.14 | 31.03.15 | 31.03.14 |
| 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 | |
|---|------------------------------|----------|---|----------|
| | 31.03.15 | 31.03.14 | 31.03.15 | 31.03.14 |
| Deutschland | 0 | - | 0 | - |
| Summe | 0 | - | 0 | - |

| | 31.03.15 | 31.03.14 |
|--|----------|----------|
| 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 | |
|--|----------|----------|--------------------------------------|----------|-------------------------------------|----------|-----------------------|----------|
| | 31.03.15 | 31.03.14 | 31.03.15 | 31.03.14 | 31.03.15 | 31.03.14 | 31.03.15 | 31.03.14 |
| Deutschland | 0 | 0 | 2.000 | 2.000 | 26.872 | 27.949 | 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 | |
|--------------------------------------|--|----------|---|----------|
| | 31.03.15 | 31.03.14 | 31.03.15 | 31.03.14 |
| Deutschland | 0 | - | 0 | - |

| Rückständige Leistungen nach Ländern und Schuldnerklassen | Staat | | Regionale Gebietskörperschaften | | Örtliche Gebietskörperschaften | | Sonstige Schuldner | |
|---|----------|----------|---------------------------------|----------|--------------------------------|----------|--------------------|----------|
| | 31.03.15 | 31.03.14 | 31.03.15 | 31.03.14 | 31.03.15 | 31.03.14 | 31.03.15 | 31.03.14 |
| 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 |