



Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf 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)	
	30.09.13	28.09.12	30.09.13	28.09.12	30.09.13	28.09.12	30.09.13	28.09.12
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	170.000	40.000	173.829	42.446	138.063	34.357	214.633	49.141
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	202.927	75.735	222.184	85.392	196.796	75.501	242.210	91.861
davon gattungsklassische Deckungswerte	182.927	65.735	202.106	75.322	176.755	65.452	222.092	81.748
davon sonstige Deckungswerte	20.000	10.000	20.078	10.071	20.041	10.050	20.117	10.113
Überdeckung in %	19,37%	89,34%	27,82%	101,18%	42,54%	119,75%	12,85%	86,93%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			11,55%					

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	
	30.09.13	28.09.12	30.09.13	28.09.12	30.09.13	28.09.12
bis einschließlich 1 Jahr	12.032	2.988	0	0	12.032	2.988
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	8.263	2.189	0	0	8.263	2.189
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	23.467	3.276	0	0	23.467	3.276
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	17.620	6.763	0	0	17.620	6.763
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	13.331	13.618	0	0	13.331	13.618
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	128.214	46.900	115.000	40.000	13.214	6.900
über 10 Jahre	0	0	55.000	0	-55.000	0

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Tsd. Euro)

Gattungsklassische Deckung	30.09.13	28.09.12	Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung	30.09.13	28.09.12	Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.-umlaufs
bis einschließlich 300 T€	98.523	35.302		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	84.404	30.433		davon Auslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut	0	0	0,00%
mehr als 5 Mio.€	0	0		Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0	0	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	20.000	10.000	11,76%
wohnwirtschaftlich	151.279	59.612		Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	20.000	10.000	11,76%
gewerblich	31.648	6.124		Summe gattungsklassische und weitere Deckung	182.927	65.735	107,60%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Wohnungen	19.698	7.544	10,77%				
Einfamilienhäuser	56.487	17.398	30,88%				
Mehrfamilienhäuser	70.508	35.949	38,54%				
Bürogebäude	9.098	773	4,97%				
Handelsgebäude	4.522	1.140	2,47%				
Industriegebäude	3.466	604	1,89%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	19.148	2.326	10,47%				
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%				
Bauplätze	0	-	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

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

	30.09.13	28.09.12
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0



Stichtag	30.09.2013
Referenz	28.09.2012

Externer Report zum Hypothekenfandbriefumlauf 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