

## Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf 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	217.000	172.000	234.749	193.529	204.379	163.325	261.698	216.506
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	251.583	200.025	280.457	228.522	248.203	201.522	307.087	247.144
davon gattungsklassische Deckungswerte	246.033	195.375	274.663	223.574	242.776	196.953	301.150	242.077
davon sonstige Deckungswerte	5.550	4.650	5.794	4.948	5.427	4.569	5.937	5.068
Überdeckung in %	15,94%	16,29%	19,47%	18,08%	21,44%	23,39%	17,34%	14,15%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,47%					

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	31.849	26.912	0	0	31.849	26.912
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	11.989	9.020	20.000	0	-8.011	9.020
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	15.618	10.605	0	20.000	15.618	-9.395
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	15.408	13.501	25.000	0	-9.592	13.501
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	13.048	13.486	5.000	25.000	8.048	-11.514
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	127.693	97.238	137.000	102.000	-9.307	-4.762
über 10 Jahre	35.977	29.261	30.000	25.000	5.977	4.261

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
nach Größenklassen						sonstige Deckungswerte	5.550	4.650	2,56%		
bis einschließlich 300 T€	146.327	114.752				weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	94.017	80.622				davon Auslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0	0	0,00%		
mehr als 5 Mio.€	5.688	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	0,00%		
wohnwirtschaftlich	199.470	172.785				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	5.550	4.650	2,56%		
gewerblich	46.562	22.590				Deckung für Liquiditätssicher- ung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	5.550	4.650	2,56%		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland						Summe gattungsklassische und weitere Deckung	246.033	195.375	113,38%		
Wohnungen	14.261	11.588	5,80%								
Einfamilienhäuser	65.212	46.731	26,51%								
Mehrfamilienhäuser	119.998	114.466	48,77%								
Bürogebäude	2.657	2.783	1,08%								
Handelsgebäude	5.211	5.401	2,12%								
Industriegebäude	18.359	3.415	7,46%								
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	20.335	10.991	8,27%								
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

## 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