

## 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)	
	30.12.13	28.12.12	30.12.13	28.12.12	30.12.13	28.12.12	30.12.13	28.12.12
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	237.000	182.000	252.964	204.818	219.845	174.843	283.968	224.592
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	261.998	206.824	290.840	237.355	256.631	209.478	320.383	254.236
davon gattungsklassische Deckungswerte	255.548	201.874	284.210	232.147	250.393	204.675	313.593	248.921
davon sonstige Deckungswerte	6.450	4.950	6.630	5.207	6.238	4.803	6.789	5.316
Überdeckung in %	10,55%	13,64%	14,97%	15,89%	16,73%	19,81%	12,82%	13,20%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,62%					

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	
	30.12.13	28.12.12	30.12.13	28.12.12	30.12.13	28.12.12
bis einschließlich 1 Jahr	28.078	27.890	20.000	0	8.078	27.890
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	10.003	9.816	0	20.000	10.003	-10.184
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	19.813	9.569	0	0	19.813	9.569
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	12.807	18.920	25.000	0	-12.193	18.920
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	13.329	8.741	5.000	25.000	8.329	-16.259
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	136.076	100.966	167.000	112.000	-30.924	-11.034
über 10 Jahre	41.893	30.922	20.000	25.000	21.893	5.922

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			Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung			Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.-umlaufs
	30.12.13	28.12.12			30.12.13	28.12.12	
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	6.450	4.950	2,72%
bis einschließlich 300 T€	152.804	122.684		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	97.056	79.190		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	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0	0	0,00%
wohnwirtschaftlich	209.101	178.863		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	6.450	4.950	2,72%
gewerblich	46.448	23.012		Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	6.450	4.950	2,72%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	255.548	201.874	107,83%
Wohnungen	14.287	12.579	5,59%				
Einfamilienhäuser	70.899	51.337	27,74%				
Mehrfamilienhäuser	123.915	114.947	48,49%				
Bürogebäude	3.048	2.752	1,19%				
Handelsgebäude	5.211	5.375	2,04%				
Industriegebäude	16.133	3.374	6,31%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	22.056	11.510	8,63%				
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)

	30.12.13	28.12.12
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