

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)	
	28.06.13	29.06.12	28.06.13	29.06.12	28.06.13	29.06.12	28.06.13	29.06.12
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	207.000	162.000	224.109	178.307	194.758	150.144	249.458	204.446
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	233.374	187.743	261.567	211.493	231.178	186.570	286.083	232.824
davon gattungsklassische Deckungswerte	227.824	183.443	255.786	206.978	225.789	182.447	280.137	228.109
davon sonstige Deckungswerte	5.550	4.300	5.782	4.514	5.390	4.123	5.946	4.715
Überdeckung in %	12,74%	15,89%	16,71%	18,61%	18,70%	24,26%	14,68%	13,88%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,58%					

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	
	28.06.13	29.06.12	28.06.13	29.06.12	28.06.13	29.06.12
bis einschließlich 1 Jahr	25.725	22.540	0	0	25.725	22.540
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	13.525	12.220	20.000	0	-6.475	12.220
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	14.080	9.675	0	20.000	14.080	-10.325
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	16.342	13.010	25.000	0	-8.658	13.010
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	8.381	11.776	5.000	25.000	3.381	-13.224
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	120.650	90.536	127.000	92.000	-6.350	-1.464
über 10 Jahre	34.671	27.986	30.000	25.000	4.671	2.986

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
	28.06.13	29.06.12			28.06.13	29.06.12	
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	5.550	4.300	2,68%
bis einschließlich 300 T€	137.250	105.914		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	90.574	77.529		davon Auslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0	0	0,00%
mehr als 5 Mio.€	0	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	194.076	163.761		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	5.550	4.300	2,68%
gewerblich	33.748	19.682		Deckung für Liquiditätssicher- ung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	5.550	4.300	2,68%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	227.824	183.443	110,06%
Wohnungen	13.874	10.544	6,09%				
Einfamilienhäuser	59.346	42.892	26,05%				
Mehrfamilienhäuser	120.855	110.325	53,05%				
Bürogebäude	2.689	1.882	1,18%				
Handelsgebäude	5.211	5.113	2,29%				
Industriegebäude	13.500	3.079	5,93%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	12.348	9.608	5,42%				
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)

	28.06.13	29.06.12
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0

Externer Report zum Hypothekendarlehenbriefumlauf
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