

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)	
	28.03.13	30.03.12	28.03.13	30.03.12	28.03.13	30.03.12	28.03.13	30.03.12
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	197.000	137.000	217.931	149.154	188.988	123.933	238.534	177.703
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	216.285	170.310	246.362	189.043	217.214	167.337	265.817	210.508
davon gattungsklassische Deckungswerte	211.035	166.410	240.864	184.997	212.095	163.697	260.199	206.197
davon sonstige Deckungswerte	5.250	3.900	5.497	4.046	5.118	3.641	5.617	4.312
Überdeckung in %	9,79%	24,31%	13,05%	26,74%	14,93%	35,02%	11,44%	18,46%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,52%					

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	
	28.03.13	30.03.12	28.03.13	30.03.12	28.03.13	30.03.12
bis einschließlich 1 Jahr	25.382	25.170	0	0	25.382	25.170
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	11.736	10.132	20.000	0	-8.264	10.132
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	10.819	9.241	0	20.000	10.819	-10.759
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	16.398	11.673	0	0	16.398	11.673
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	9.823	11.098	30.000	0	-20.177	11.098
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	110.707	79.800	122.000	77.000	-11.293	2.800
über 10 Jahre	31.421	23.196	25.000	40.000	6.421	-16.804

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	28.03.13	30.03.12	Anteil an gattungsklass. Deckungsw. %	Sonstige Deckung	28.03.13	30.03.12	Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.- umlaufs %
bis einschließlich 300 T€	131.045	95.526		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	79.990	70.884		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	184.208	146.794		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	5.250	3.900	2,66%
gewerblich	26.827	19.616		Deckung für Liquiditätssicher- ung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	5.250	3.900	2,66%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	211.035	166.410	107,12%
Wohnungen	13.513	9.330	6,40%				
Einfamilienhäuser	55.960	37.938	26,52%				
Mehrfamilienhäuser	114.853	98.942	54,42%				
Bürogebäude	2.720	2.846	1,29%				
Handelsgebäude	5.211	5.138	2,47%				
Industriegebäude	7.551	3.097	3,58%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	11.227	9.118	5,32%				
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)

	28.03.13	30.03.12
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0

Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf 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