



Externer Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf 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	200.000	100.000	202.199	106.355	161.606	85.279	248.837	122.866
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	230.437	118.197	250.843	134.525	221.483	118.652	275.062	143.456
davon gattungsklassische Deckungswerte	210.437	108.197	230.768	124.450	201.446	108.601	254.953	133.353
davon sonstige Deckungswerte	20.000	10.000	20.075	10.074	20.036	10.050	20.109	10.103
Überdeckung in %	15,22%	18,20%	24,06%	26,49%	37,05%	39,13%	10,54%	16,76%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,93%					

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	9.605	7.758	0	0	9.605	7.758
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	11.790	4.619	0	0	11.790	4.619
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	22.859	6.449	0	0	22.859	6.449
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	19.162	9.901	0	0	19.162	9.901
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	13.759	13.525	0	0	13.759	13.525
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	153.262	75.945	145.000	90.000	8.262	-14.055
über 10 Jahre	0	0	55.000	10.000	-55.000	-10.000

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	30.12.13		28.12.12		Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung	30.12.13		28.12.12		Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.-umlaufs
nach Größenklassen						sonstige Deckungswerte	20.000	10.000	10,00%		
bis einschließlich 300 T€	111.928	52.943				weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	98.509	55.254				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	171.140	89.412				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	20.000	10.000	10,00%		
gewerblich	39.297	18.785				Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	20.000	10.000	10,00%		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland						Summe gattungsklassische und weitere Deckung	210.437	108.197	105,22%		
Wohnungen	22.004	10.877	10,46%								
Einfamilienhäuser	66.097	30.050	31,41%								
Mehrfamilienhäuser	77.417	45.007	36,79%								
Bürogebäude	9.752	6.179	4,63%								
Handelsgebäude	5.310	1.875	2,52%								
Industriegebäude	5.305	2.546	2,52%								
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	24.552	11.663	11,67%								
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