

Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

I) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG zum Gesamtbetrag (Angaben in Mio. 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	60,0	30,0	61,2	30,6	53,7	26,9	65,7	33,0
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	118,8	67,0	130,0	74,8	115,8	66,5	141,0	81,1
davon gattungsklassische Deckungswerte	114,8	65,0	125,9	72,6	112,1	64,7	136,4	78,7
davon sonstige Deckungswerte	4,0	2,0	4,2	2,2	3,6	1,9	4,6	2,4
Überdeckung in %	97,95%	123,31%	112,57%	144,05%	115,39%	146,94%	114,55%	146,05%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			6,84%					

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 Mio. 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	10,3	5,7	0,0	0,0	10,3	5,7
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	8,3	4,3	0,0	0,0	8,3	4,3
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	13,2	4,4	0,0	0,0	13,2	4,4
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	12,4	9,6	10,0	0,0	2,4	9,6
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	6,8	9,6	20,0	10,0	-13,2	-0,4
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	50,9	24,9	30,0	20,0	20,9	4,9
über 10 Jahre	16,9	8,4	0,0	0,0	16,9	8,4

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Mio. Euro)

Gattungsklassische Deckung	28.06.13		29.06.12		Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung	28.06.13		29.06.12		Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.- umlaufs
nach Größenklassen						sonstige Deckungswerte	4,0	2,0	6,67%		
bis einschließlich 300 T€	87,6	41,1				weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,0	0,0	0,00%		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	27,2	23,9				davon Auslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0,0	0,0	0,00%		
mehr als 5 Mio.€	0,0	0,0				höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut	0,0	0,0	0,00%		
nach Nutzungsart (I) in Deutschland						Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0,0	0,0	0,00%		
wohnwirtschaftlich	90,2	40,5				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	4,0	2,0	6,67%		
gewerblich	24,6	24,5				Deckung für Liquiditätssicher- ung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	4,0	2,0	6,67%		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland						Summe gattungsklassische und weitere Deckung	114,8	65,0	191,28%		
Wohnungen	15,6	5,8	13,62%								
Einfamilienhäuser	63,8	31,1	55,63%								
Mehrfamilienhäuser	10,0	3,6	8,75%								
Bürogebäude	0,0	0,0	0,00%								
Handelsgebäude	6,1	6,2	5,36%								
Industriegebäude	6,2	5,2	5,44%								
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	12,9	13,0	11,21%								
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,00%								
Bauplätze	0,0	-	0,00%								

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

IV) Übersicht über rückständige gattungsklassische Deckungswerte (Angaben in Mio. Euro)

	28.06.13	29.06.12
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0,0	0,0



Stichtag	28.06.2013
Referenz	29.06.2012

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