



## 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)	
	30.09.13	28.09.12	30.09.13	28.09.12	30.09.13	28.09.12	30.09.13	28.09.12
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	60,0	30,0	61,5	31,4	54,3	27,8	65,7	33,0
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	136,2	75,1	148,5	84,7	131,9	75,4	161,7	90,4
davon gattungsklassische Deckungswerte	132,2	73,1	144,3	82,4	128,3	73,5	157,1	88,0
davon sonstige Deckungswerte	4,0	2,0	4,2	2,2	3,7	1,9	4,6	2,4
Überdeckung in %	126,93%	150,17%	141,71%	169,60%	142,79%	171,49%	146,03%	174,07%
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	
	30.09.13	28.09.12	30.09.13	28.09.12	30.09.13	28.09.12
bis einschließlich 1 Jahr	7,2	7,1	0,0	0,0	7,2	7,1
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	12,1	3,7	0,0	0,0	12,1	3,7
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	12,8	7,3	0,0	0,0	12,8	7,3
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	13,0	9,4	10,0	0,0	3,0	9,4
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	9,5	8,6	20,0	10,0	-10,5	-1,4
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	61,4	29,2	30,0	20,0	31,4	9,2
über 10 Jahre	20,1	9,7	0,0	0,0	20,1	9,7

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	30.09.13	28.09.12	Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung	30.09.13	28.09.12	Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.-umlaufs
bis einschließlich 300 T€	107,7	47,3		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.€	24,5	25,8		davon Auslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut	0,0	0,0	0,00%
mehr als 5 Mio.€	0,0	0,0		Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0,0	0,0	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	4,0	2,0	6,67%
wohnwirtschaftlich	110,4	47,6		Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	4,0	2,0	6,67%
gewerblich	21,8	25,5		Summe gattungsklassische und weitere Deckung	132,2	73,1	220,26%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Wohnungen	20,0	7,2	15,17%				
Einfamilienhäuser	79,5	36,2	60,19%				
Mehrfamilienhäuser	10,0	3,8	7,56%				
Bürogebäude	0,0	0,0	0,00%				
Handelsgebäude	6,1	6,2	4,63%				
Industriegebäude	6,4	6,3	4,82%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	10,1	13,4	7,64%				
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)

	30.09.13	28.09.12
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0,0	0,0



Stichtag	30.09.2013
Referenz	28.09.2012

## 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