

## 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 *)<br>(Verschieb. n. oben) |          | Risikobarwert *)<br>(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                    | 60,0     | 30,0     | 61,7     | 31,8     | 54,9                                     | 28,3     | 65,7                                      | 33,0     |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse                        | 157,7    | 82,8     | 170,9    | 93,7     | 151,6                                    | 83,2     | 187,0                                     | 99,6     |
| davon gattungsklassische<br>Deckungswerte             | 153,7    | 80,8     | 166,7    | 91,4     | 147,9                                    | 81,2     | 182,4                                     | 97,2     |
| davon sonstige Deckungswerte                          | 4,0      | 2,0      | 4,2      | 2,3      | 3,7                                      | 2,0      | 4,6                                       | 2,4      |
| Überdeckung in %                                      | 162,87%  | 176,04%  | 177,16%  | 194,75%  | 176,39%                                  | 194,01%  | 184,55%                                   | 202,07%  |
| Sichernde Überdeckung gem.<br>§ 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 |          |
|--|---------------|----------|------------------|----------|----------|----------|
|  | 30.12.13      | 28.12.12 | 30.12.13         | 28.12.12 | 30.12.13 | 28.12.12 |
| bis einschließlich 1 Jahr                | 7,8           | 7,0      | 0,0              | 0,0      | 7,8      | 7,0      |
| über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre   | 15,0          | 4,2      | 0,0              | 0,0      | 15,0     | 4,2      |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre  | 11,7          | 8,3      | 0,0              | 0,0      | 11,7     | 8,3      |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre  | 15,6          | 9,9      | 10,0             | 0,0      | 5,6      | 9,9      |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre  | 10,5          | 8,1      | 20,0             | 10,0     | -9,5     | -1,9     |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 72,1          | 33,8     | 30,0             | 20,0     | 42,1     | 13,8     |
| über 10 Jahre                            | 25,1          | 11,6     | 0,0              | 0,0      | 25,1     | 11,6     |

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                          | 30.12.13 | 28.12.12 | Anteil an<br>gattungsklass.<br>Deckungsw. | Sonstige Deckung  | 30.12.13 | 28.12.12 | Anteil am<br>Gesamtbetrag d.<br>Pfandbr.-<br>umlaufs |
|---|----------|----------|---|---|----------|----------|--|
|   |          |          |   |   |          |          |  |
| bis einschließlich 300 T€                           | 128,1    | 56,4     |   | weitere Deckung gem. § 19<br>Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto                    | 0,0      | 0,0      | 0,00%  |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich<br>5 Mio.€       | 25,6     | 24,4     |   | davon Auslastung nach § 19<br>Abs. 1 Nr. 2 PfandBG                            | 0,0      | 0,0      | 0,00%  |
| mehr als 5 Mio.€                                    | 0,0      | 0,0      |   | höchste Geldforderung<br>gegen ein Kreditinstitut                             | 0,0      | -        | 0,00%  |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland                 |          |          |   | Gesamtauslastung nach § 19<br>Abs. 1 Nr. 3 PfandBG                            | 0,0      | 0,0      | 0,00%  |
| wohnwirtschaftlich                                  | 132,0    | 56,3     |   | Deckung nach § 4 Abs. 1<br>PfandBG (für sichernde Über-<br>deckung verwendet) | 4,0      | 2,0      | 6,67%  |
| gewerblich  | 21,7     | 24,5     |   | Deckung für Liquiditätssicherung<br>nach § 4 Abs. 1a PfandBG                  | 4,0      | 2,0      | 6,67%  |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland                |          |          |   | Summe gattungsklassische und<br>weitere Deckung                               | 153,7    | 80,8     | 256,20%  |
| Wohnungen   | 24,6     | 9,1      | 15,99%                                    |   |          |          |  |
| Einfamilienhäuser                                   | 94,6     | 41,9     | 61,52%                                    |   |          |          |  |
| Mehrfamilienhäuser                                  | 12,1     | 4,9      | 7,86%                                     |   |          |          |  |
| Bürogebäude   | 0,0      | 0,0      | 0,00%                                     |   |          |          |  |
| Handelsgebäude                                      | 6,1      | 6,2      | 3,95%                                     |   |          |          |  |
| Industriegebäude                                    | 5,9      | 5,3      | 3,83%                                     |   |          |          |  |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude                  | 10,5     | 13,5     | 6,84%                                     |   |          |          |  |
| unfertige und noch nicht ertragsfähige<br>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)

|   | 30.12.13 | 28.12.12 |
|---|----------|----------|
| Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage<br>rückständigen Leistungen | 0,0      | 0,0      |



|          |            |
|----------|------------|
| Stichtag | 30.12.2013 |
| Referenz | 28.12.2012 |

## Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf 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<br>- sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG<br>- 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  |