



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)	
	30.12.13	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 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. § 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 gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung	30.12.13	28.12.12	Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.- umlaufs
bis einschließlich 300 T€	128,1	56,4		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.€	25,6	24,4		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	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0,0	0,0	0,00%
wohnwirtschaftlich	132,0	56,3		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	4,0	2,0	6,67%
gewerblich	21,7	24,5		Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	4,0	2,0	6,67%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und 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 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 rückständigen Leistungen	0,0	0,0



Stichtag	30.12.2013
Referenz	28.12.2012

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