

## 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)	
	28.03.13	30.03.12	28.03.13	30.03.12	28.03.13	30.03.12	28.03.13	30.03.12
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	95.000	35.000	101.899	37.329	82.492	30.435	117.880	45.195
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	130.588	49.221	153.763	55.844	132.806	47.786	168.513	64.269
davon gattungsklassische Deckungswerte	121.588	47.221	141.747	53.824	120.952	45.837	156.402	62.219
davon sonstige Deckungswerte	9.000	2.000	12.016	2.020	11.855	1.950	12.051	2.050
Überdeckung in %	37,46%	40,63%	50,90%	49,60%	60,99%	57,01%	42,95%	42,20%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,43%					

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	
	28.03.13	30.03.12	28.03.13	30.03.12	28.03.13	30.03.12
bis einschließlich 1 Jahr	4.541	957	0	0	4.541	957
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	2.119	2.721	0	0	2.119	2.721
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	5.167	1.043	0	0	5.167	1.043
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	9.948	2.943	0	0	9.948	2.943
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	2.906	1.216	0	0	2.906	1.216
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	84.322	32.409	85.000	35.000	-678	-2.591
über 10 Jahre	21.584	7.932	10.000	0	13.652	7.932

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	28.03.13	30.03.12	Anteil an gattungsklass. Deckungsw. %	Sonstige Deckung	28.03.13	30.03.12	Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.- umlaufs %
bis einschließlich 300 T€	97.662	43.779		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	23.926	3.442		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	112.263	45.271		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	7.200	1.200	7,58%
gewerblich	9.325	1.950		Deckung für Liquiditätssicher- nung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	1.800	800	1,89%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	121.588	47.221	127,99%
Wohnungen	29.501	12.722	24,26%				
Einfamilienhäuser	54.680	25.433	44,97%				
Mehrfamilienhäuser	27.875	7.116	22,93%				
Bürogebäude	2.126	0	1,75%				
Handelsgebäude	1.126	66	0,93%				
Industriegebäude	0	0	0,00%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	6.280	1.884	5,16%				
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%				
Bauplätze	0	0	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

IV) Übersicht über rückständige gattungsklassische Deckungswerte (Angaben in Tsd. Euro)		
	28.03.13	30.03.12
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0	0

Externer Report zum Hypothekenspfandbriefumlauf  
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