

**Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf  
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)	
	28.06.13	29.06.12	28.06.13	29.06.12	28.06.13	29.06.12	28.06.13	29.06.12
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	115.000	35.000	119.787	38.526	96.812	31.563	143.226	45.195
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	154.377	64.674	174.243	74.254	150.504	63.560	194.449	83.807
davon gattungsklassische Deckungswerte	145.377	61.674	165.177	71.212	141.459	60.607	185.372	80.732
davon sonstige Deckungswerte	9.000	3.000	9.066	3.041	9.044	2.953	9.077	3.075
Überdeckung in %	34,24%	84,78%	45,46%	92,74%	55,46%	101,38%	35,76%	85,43%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			6,05%					

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	
	28.06.13	29.06.12	28.06.13	29.06.12	28.06.13	29.06.12
bis einschließlich 1 Jahr	4.975	1.087	0	0	4.975	1.087
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	3.178	3.511	0	0	3.178	3.511
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	11.302	2.017	0	0	11.302	2.017
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	3.992	3.177	0	0	3.992	3.177
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	4.943	1.486	0	0	4.943	1.486
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	99.186	43.715	95.000	35.000	4.186	8.715
über 10 Jahre	26.800	9.680	20.000	0	6.800	9.680

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	28.06.13		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	9.000	3.000	7,83%		
bis einschließlich 300 T€	116.205	55.808				weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	29.172	5.866				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	131.508	56.089				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	7.200	2.200	6,26%		
gewerblich	13.869	5.585				Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	1.800	800	1,57%		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland						Summe gattungsklassische und weitere Deckung	145.377	61.674	126,41%		
Wohnungen	33.505	17.022	23,05%								
Einfamilienhäuser	62.922	31.810	43,28%								
Mehrfamilienhäuser	34.875	7.706	23,99%								
Bürogebäude	3.916	1.878	2,69%								
Handelsgebäude	1.126	66	0,77%								
Industriegebäude	0	0	0,00%								
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	9.034	3.191	6,21%								
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%								
Bauplätze	0	-	0,00%								

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

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

	28.06.13	29.06.12
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0

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