

**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)	
	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	145.000	55.000	150.354	60.455	121.628	49.397	180.622	69.322
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	182.979	72.788	205.330	85.114	177.474	72.983	229.208	93.858
davon gattungsklassische Deckungswerte	174.979	69.788	197.312	82.091	169.652	70.031	221.096	90.820
davon sonstige Deckungswerte	8.000	3.000	8.018	3.023	7.822	2.951	8.112	3.038
Überdeckung in %	26,19%	32,34%	36,56%	40,79%	45,92%	47,75%	26,90%	35,39%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,14%					

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	
	30.09.13	28.09.12	30.09.13	28.09.12	30.09.13	28.09.12
bis einschließlich 1 Jahr	2.736	4.099	0	0	2.736	4.099
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	5.069	1.488	0	0	5.069	1.488
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	11.763	2.212	0	0	11.763	2.212
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	5.283	2.636	0	0	5.283	2.636
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	8.361	2.307	0	0	8.361	2.307
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	119.420	48.529	110.000	55.000	9.420	-6.471
über 10 Jahre	30.347	11.517	35.000	0	-4.653	11.517

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	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€	136.172	63.626		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	31.247	6.161		davon Auslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0	0	0,00%
mehr als 5 Mio.€	7.560	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	153.666	65.564		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	6.200	2.200	4,28%
gewerblich	21.313	4.224		Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	1.800	800	1,24%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	174.979	69.788	120,68%
Wohnungen	39.077	19.026	22,33%				
Einfamilienhäuser	74.920	37.130	42,82%				
Mehrfamilienhäuser	39.463	9.408	22,55%				
Bürogebäude	2.625	1.878	1,50%				
Handelsgebäude	1.126	126	0,64%				
Industriegebäude	0	0	0,00%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	17.768	2.220	10,15%				
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)

	30.09.13	28.09.12
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