

**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)	
	30.12.13	28.12.12	30.12.13	28.12.12	30.12.13	28.12.12	30.12.13	28.12.12
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	155.000	75.000	159.015	81.791	129.026	66.659	191.609	92.509
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	190.764	89.907	212.407	106.277	184.351	91.393	236.934	115.621
davon gattungsklassische Deckungswerte	182.764	85.907	204.388	101.604	176.518	86.802	228.831	110.934
davon sonstige Deckungswerte	8.000	4.000	8.020	4.673	7.834	4.591	8.103	4.687
Überdeckung in %	23,07%	19,88%	33,58%	29,94%	42,88%	37,10%	23,66%	24,98%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,91%					

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	
	30.12.13	28.12.12	30.12.13	28.12.12	30.12.13	28.12.12
bis einschließlich 1 Jahr	2.974	4.495	0	0	2.974	4.495
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	5.709	1.548	0	0	5.709	1.548
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	11.613	3.177	0	0	11.613	3.177
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	8.617	3.987	0	0	8.617	3.987
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	6.610	3.280	0	0	6.610	3.280
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	126.959	59.445	110.000	75.000	16.959	-15.555
über 10 Jahre	28.283	13.974	45.000	0	-16.717	13.974

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			Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung			Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.-umlaufs
	30.12.13	28.12.12			30.12.13	28.12.12	
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	8.000	4.000	5,16%
bis einschließlich 300 T€	144.041	78.859		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	31.163	7.048		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	162.490	81.248		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	6.200	3.200	4,00%
gewerblich	20.274	4.658		Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	1.800	800	1,16%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	182.764	85.907	117,91%
Wohnungen	40.773	24.701	22,31%				
Einfamilienhäuser	79.692	44.094	43,60%				
Mehrfamilienhäuser	41.981	12.247	22,97%				
Bürogebäude	2.837	2.024	1,55%				
Handelsgebäude	11.376	126	6,22%				
Industriegebäude	0	0	0,00%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	6.105	2.715	3,34%				
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)

	30.12.13	28.12.12
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