

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)	
	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	17,0	0,0	16,9	0,0	13,6	0,0	20,1	0,0
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	25,8	0,0	28,9	0,0	25,8	0,0	30,8	0,0
davon gattungsklassische Deckungswerte	23,3	0,0	26,2	0,0	23,3	0,0	28,1	0,0
davon sonstige Deckungswerte	2,5	0,0	2,6	0,0	2,4	0,0	2,7	0,0
Überdeckung in %	51,67%	0,00%	70,73%	0,00%	88,68%	0,00%	52,91%	0,00%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			15,62%					

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	
	28.06.13	29.06.12	28.06.13	29.06.12	28.06.13	29.06.12
bis einschließlich 1 Jahr	1,8	0,0	0,0	0,0	1,8	0,0
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	1,2	0,0	0,0	0,0	1,2	0,0
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	1,3	0,0	0,0	0,0	1,3	0,0
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	3,7	0,0	0,0	0,0	3,7	0,0
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	3,6	0,0	0,0	0,0	3,6	0,0
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	10,2	0,0	17,0	0,0	-6,8	0,0
über 10 Jahre	4,0	0,0	0,0	0,0	4,0	0,0

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			Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung			Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.- umlaufs
	28.06.13	29.06.12			28.06.13	29.06.12	
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	2,5	0,0	14,71%
bis einschließlich 300 T€	4,2	0,0		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.€	19,0	0,0		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	0,0	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0,0	0,0	0,00%
wohnwirtschaftlich	21,3	0,0		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	2,5	0,0	14,71%
gewerblich	2,0	0,0		Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	2,5	0,0	14,71%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	23,3	0,0	136,96%
Wohnungen	0,3	0,0	1,43%				
Einfamilienhäuser	0,9	0,0	4,00%				
Mehrfamilienhäuser	19,8	0,0	84,96%				
Bürogebäude	1,0	0,0	4,24%				
Handelsgebäude	0,0	0,0	0,00%				
Industriegebäude	0,0	0,0	0,00%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	1,3	0,0	5,38%				
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)

	28.06.13	29.06.12
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0,0	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