

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)	
	28.03.13	28.03.12	28.03.13	28.03.12	28.03.13	28.03.12	28.03.13	28.03.12
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	100.000	0	105.848	0	85.409	0	122.866	0
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	144.157	0	162.335	0	142.744	0	174.661	0
davon gattungsklassische Deckungswerte	134.157	0	152.260	0	132.690	0	164.564	0
davon sonstige Deckungswerte	10.000	0	10.075	0	10.053	0	10.097	0
Überdeckung in %	44,16%	0,00%	53,37%	0,00%	67,13%	0,00%	42,16%	0,00%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,52%					

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	28.03.12	28.03.13	28.03.12	28.03.13	28.03.12
bis einschließlich 1 Jahr	7.856	0	0	0	7.856	0
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	5.740	0	0	0	5.740	0
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	7.692	0	0	0	7.692	0
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	21.236	0	0	0	21.236	0
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	6.542	0	0	0	6.542	0
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	95.092	0	90.000	0	5.092	0
über 10 Jahre	0	0	10.000	0	-10.000	0

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		28.03.12		Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung	28.03.13		28.03.12		Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.-umlaufs
nach Größenklassen						sonstige Deckungswerte	10.000	0	10,00%		
bis einschließlich 300 T€	69.675	0				weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	64.482	0				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	111.294	0				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	10.000	0	10,00%		
gewerblich	22.863	0				Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	10.000	0	10,00%		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland						Summe gattungsklassische und weitere Deckung	134.157	0	134,16%		
Wohnungen	15.266	0	11,38%								
Einfamilienhäuser	39.655	0	29,56%								
Mehrfamilienhäuser	52.435	0	39,09%								
Bürogebäude	6.625	0	4,94%								
Handelsgebäude	4.461	0	3,33%								
Industriegebäude	2.840	0	2,12%								
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	12.875	0	9,60%								
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	28.03.12
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0	0



Stichtag	28.03.2013
Referenz	28.03.2012

Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf 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