



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)	
	28.09.12		28.09.12		28.09.12		28.09.12	
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	40.000		42.446		34.357		49.141	
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	75.735		85.392		75.501		91.861	
davon gattungsklassische Deckungswerte	65.735		75.322		65.452		81.748	
davon sonstige Deckungswerte	10.000		10.071		10.050		10.113	
Überdeckung in %	89,34%		101,18%		119,75%		86,93%	
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			23,73%					

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	
	28.09.12		28.09.12		28.09.12	
bis einschließlich 1 Jahr	2.988		0		2.988	
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	2.189		0		2.189	
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	3.276		0		3.276	
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	6.763		0		6.763	
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	13.618		0		13.618	
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	46.900		40.000		6.900	
über 10 Jahre	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 Tsd. Euro)

Gattungsklassische Deckung	28.09.12	Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung	28.09.12	Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.-umlaufs
bis einschließlich 300 T€	35.302		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	30.433		davon Auslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0	0,00%
mehr als 5 Mio.€	0		höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut	0	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0	0,00%
wohnwirtschaftlich	59.612		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	10.000	25,00%
gewerblich	6.124		Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	10.000	25,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			Summe gattungsklassische und weitere Deckung	65.735	164,34%
Wohnungen	7.544	11,48%			
Einfamilienhäuser	17.398	26,47%			
Mehrfamilienhäuser	35.949	54,69%			
Bürogebäude	773	1,18%			
Handelsgebäude	1.140	1,73%			
Industriegebäude	604	0,92%			
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	2.326	3,54%			
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0,00%			
Bauplätze	0	0,00%			

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

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

	28.09.12
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	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