



## Externer Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf 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)	
	28.12.12		28.12.12		28.12.12		28.12.12	
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	100.000		106.355		85.279		122.866	
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	118.197		134.525		118.652		143.456	
davon gattungsklassische Deckungswerte	108.197		124.450		108.601		133.353	
davon sonstige Deckungswerte	10.000		10.074		10.050		10.103	
Überdeckung in %	18,20%		26,49%		39,13%		16,76%	
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,47%					

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	
	28.12.12		28.12.12		28.12.12	
bis einschließlich 1 Jahr	7.758		0		7.758	
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	4.619		0		4.619	
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	6.449		0		6.449	
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	9.901		0		9.901	
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	13.525		0		13.525	
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	75.945		90.000		-14.055	
über 10 Jahre	0		10.000		-10.000	

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	28.12.12		Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung	28.12.12		Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.-umlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	10.000		10,00%
bis einschließlich 300 T€	52.943			weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0		0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	55.254			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	89.412			Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	10.000		10,00%
gewerblich	18.785			Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	10.000		10,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	108.197		108,20%
Wohnungen	10.877		10,05%				
Einfamilienhäuser	30.050		27,77%				
Mehrfamilienhäuser	45.007		41,60%				
Bürogebäude	6.179		5,71%				
Handelsgebäude	1.875		1,73%				
Industriegebäude	2.546		2,35%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	11.663		10,78%				
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)

	28.12.12
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