



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)	
	29.06.12		29.06.12		29.06.12		29.06.12	
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	30.000		31.089		25.100		37.063	
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	48.390		53.299		47.773		57.825	
davon gattungsklassische Deckungswerte	38.390		43.220		37.713		47.697	
davon sonstige Deckungswerte	10.000		10.078		10.059		10.127	
Überdeckung in %	61,30%		71,44%		90,33%		56,02%	
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			32,42%					

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	
	29.06.12		29.06.12		29.06.12	
bis einschließlich 1 Jahr	2.028		0		2.028	
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	1.797		0		1.797	
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	1.121		0		1.121	
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	4.176		0		4.176	
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	13.777		0		13.777	
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	25.492		30.000		-4.508	
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	29.06.12	Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung	29.06.12	Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.-umlaufs
bis einschließlich 300 T€	19.952		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	18.438		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	36.705		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	10.000	33,33%
gewerblich	1.685		Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	10.000	33,33%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			Summe gattungsklassische und weitere Deckung	38.390	127,97%
Wohnungen	5.616	14,63%			
Einfamilienhäuser	9.571	24,93%			
Mehrfamilienhäuser	23.114	60,21%			
Bürogebäude	0	0,00%			
Handelsgebäude	0	0,00%			
Industriegebäude	89	0,23%			
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	0	0,00%			
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)

	29.06.12
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