

**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)	
	30.12.11		30.12.11		30.12.11		30.12.11	
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	25.000		26.427		21.477		32.485	
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	36.004		40.280		34.612		46.484	
davon gattungsklassische Deckungswerte	34.004		38.277		32.691		44.434	
davon sonstige Deckungswerte	2.000		2.002		1.921		2.050	
Überdeckung in %	44,01%		52,42%		61,16%		43,09%	
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,55%					

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	
	30.12.11		30.12.11		30.12.11	
bis einschließlich 1 Jahr	771		0		771	
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	2.473		0		2.473	
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	572		0		572	
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	1.746		0		1.746	
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	2.327		0		2.327	
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	23.754		25.000		-1.246	
über 10 Jahre	4.360		0		4.360	

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	30.12.11	Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung	30.12.11	Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.- umlaufs
bis einschließlich 300 T€	30.966		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	3.038		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	32.334		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	1.200	4,80%
gewerblich	1.670		Deckung für Liquiditätssicher- ung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	800	3,20%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			Summe gattungsklassische und weitere Deckung	34.004	136,01%
Wohnungen	8.764	25,77%			
Einfamilienhäuser	18.288	53,78%			
Mehrfamilienhäuser	5.282	15,53%			
Bürogebäude	0	0,00%			
Handelsgebäude	66	0,19%			
Industriegebäude	0	0,00%			
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	1.604	4,72%			
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)

	30.12.11
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0

**Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf
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