

**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)	
	29.06.12	29.06.11	29.06.12	29.06.11	29.06.12	29.06.11	29.06.12	29.06.11
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	35.000	0	38.526	0	31.563	0	45.195	0
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	64.674	9.723	74.254	10.175	63.560	8.626	83.807	12.147
davon gattungsklassische Deckungswerte	61.674	9.723	71.212	10.175	60.607	8.626	80.732	12.147
davon sonstige Deckungswerte	3.000	0	3.041	0	2.953	0	3.075	0
Überdeckung in %	84,78%	0,00%	92,74%	0,00%	101,38%	0,00%	85,43%	0,00%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,79%					

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	29.06.11	29.06.12	29.06.11	29.06.12	29.06.11
bis einschließlich 1 Jahr	1.087	49	0	0	1.087	49
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	3.511	30	0	0	3.511	30
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	2.017	82	0	0	2.017	82
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	3.177	912	0	0	3.177	912
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	1.486	834	0	0	1.486	834
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	43.715	5.590	35.000	0	8.715	5.590
über 10 Jahre	9.680	2.227	0	0	9.680	2.227

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			Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung			Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.- umlaufs
	29.06.12	29.06.11			29.06.12	29.06.11	
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	3.000	0	8,57%
bis einschließlich 300 T€	55.808	9.723		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	5.866	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	56.089	9.687		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	2.200	0	6,29%
gewerblich	5.585	36		Deckung für Liquiditätssicher- ung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	800	0	2,29%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	61.674	9.723	176,21%
Wohnungen	17.022	2.686	27,60%				
Einfamilienhäuser	31.810	6.388	51,58%				
Mehrfamilienhäuser	7.706	613	12,50%				
Bürogebäude	1.878	0	3,05%				
Handelsgebäude	66	0	0,11%				
Industriegebäude	0	0	0,00%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	3.191	36	5,17%				
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)

	29.06.12	29.06.11
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0	0

Externer Report zum Hypothekenfandbriefumlauf
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