

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)	
	30.03.12		30.03.12		30.03.12		30.03.12	
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	35.000		37.329		30.435		45.195	
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	49.221		55.844		47.786		64.269	
davon gattungsklassische Deckungswerte	47.221		53.824		45.837		62.219	
davon sonstige Deckungswerte	2.000		2.020		1.950		2.050	
Überdeckung in %	40,63%		49,60%		57,01%		42,20%	
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,25%					

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	
	30.03.12		30.03.12		30.03.12	
bis einschließlich 1 Jahr	957		0		957	
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	2.721		0		2.721	
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	1.043		0		1.043	
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	2.943		0		2.943	
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	1.216		0		1.216	
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	32.409		35.000		-2.591	
über 10 Jahre	7.932		0		7.932	

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	30.03.12		Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung	30.03.12		Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.- umlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	2.000		5,71%
bis einschließlich 300 T€	43.779			weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0		0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	3.442			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	45.271			Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	1.200		3,43%
gewerblich	1.950			Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	800		2,29%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	47.221		134,92%
Wohnungen	12.722		26,94%				
Einfamilienhäuser	25.433		53,86%				
Mehrfamilienhäuser	7.116		15,07%				
Bürogebäude	0		0,00%				
Handelsgebäude	66		0,14%				
Industriegebäude	0		0,00%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	1.884		3,99%				
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)

	30.03.12
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