

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	30.12.11	28.12.12	30.12.11	28.12.12	30.12.11	28.12.12	30.12.11
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	75.000	25.000	81.791	26.427	66.659	21.477	92.509	32.485
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	89.907	36.004	106.277	40.280	91.393	34.612	115.621	46.484
davon gattungsklassische Deckungswerte	85.907	34.004	101.604	38.277	86.802	32.691	110.934	44.434
davon sonstige Deckungswerte	4.000	2.000	4.673	2.002	4.591	1.921	4.687	2.050
Überdeckung in %	19,88%	44,01%	29,94%	52,42%	37,10%	61,16%	24,98%	43,09%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,73%					

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	30.12.11	28.12.12	30.12.11	28.12.12	30.12.11
bis einschließlich 1 Jahr	4.495	771	0	0	4.495	771
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	1.548	2.473	0	0	1.548	2.473
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	3.177	572	0	0	3.177	572
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	3.987	1.746	0	0	3.987	1.746
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	3.280	2.327	0	0	3.280	2.327
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	59.445	23.754	75.000	25.000	-15.555	-1.246
über 10 Jahre	13.974	4.360	0	0	13.974	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	28.12.12	30.12.11	Anteil an gattungsklass. Deckungsw. %	Sonstige Deckung	28.12.12	30.12.11	Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.- umlaufs %
bis einschließlich 300 T€	78.859	30.966		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	7.048	3.038		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	81.248	32.334		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	3.200	1.200	4,27%
gewerblich	4.658	1.670		Deckung für Liquiditätssicher- nung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	800	800	1,07%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	85.907	34.004	114,54%
Wohnungen	24.701	8.764	28,75%				
Einfamilienhäuser	44.094	18.288	51,33%				
Mehrfamilienhäuser	12.247	5.282	14,26%				
Bürogebäude	2.024	0	2,36%				
Handelsgebäude	126	66	0,15%				
Industriegebäude	0	0	0,00%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	2.715	1.604	3,16%				
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)

	28.12.12	30.12.11
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0	0

**Externer Report zum Hypothekenspfandbriefumlauf
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