

**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)	
	28.09.12	28.09.11	28.09.12	28.09.11	28.09.12	28.09.11	28.09.12	28.09.11
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	55.000	0	60.455	0	49.397	0	69.322	0
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	72.788	25.750	85.114	28.485	72.983	24.489	93.858	33.198
davon gattungsklassische Deckungswerte	69.788	24.750	82.091	27.490	70.031	23.541	90.820	32.173
davon sonstige Deckungswerte	3.000	1.000	3.023	995	2.951	949	3.038	1.025
Überdeckung in %	32,34%	0,00%	40,79%	0,00%	47,75%	0,00%	35,39%	0,00%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,67%					

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	
	28.09.12	28.09.11	28.09.12	28.09.11	28.09.12	28.09.11
bis einschließlich 1 Jahr	4.099	551	0	0	4.099	551
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	1.488	1.299	0	0	1.488	1.299
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	2.212	423	0	0	2.212	423
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	2.636	2.235	0	0	2.636	2.235
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	2.307	1.422	0	0	2.307	1.422
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	48.529	16.402	55.000	0	-6.471	16.402
über 10 Jahre	11.517	3.417	0	0	11.517	3.417

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
	28.09.12	28.09.11			28.09.12	28.09.11	
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	3.000	1.000	5,45%
bis einschließlich 300 T€	63.626	23.560		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0	0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	6.161	1.190		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	65.564	23.594		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	2.200	600	4,00%
gewerblich	4.224	1.156		Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	800	400	1,45%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	69.788	24.750	126,89%
Wohnungen	19.026	6.201	27,26%				
Einfamilienhäuser	37.130	14.683	53,20%				
Mehrfamilienhäuser	9.408	2.710	13,48%				
Bürogebäude	1.878	0	2,69%				
Handelsgebäude	126	0	0,18%				
Industriegebäude	0	0	0,00%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	2.220	1.156	3,18%				
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)**

	28.09.12	28.09.11
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