

**Externer Report zum Hypothekendarlehenlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte**

I) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG zum Gesamtbetrag (Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. n. oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. n. unten)	
	28.09.12	30.09.11	28.09.12	30.09.11	28.09.12	30.09.11	28.09.12	30.09.11
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	46,5	36,5	54,1	41,2	45,6	33,8	60,2	50,6
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	68,2	58,4	74,2	63,0	70,0	59,0	76,0	66,6
davon gattungsklassische Deckungswerte	63,2	53,4	68,5	57,7	65,0	53,9	70,0	61,1
davon sonstige Deckungswerte	5,0	5,0	5,7	5,3	5,0	5,0	6,0	5,5
Überdeckung in %	46,74%	60,01%	37,00%	52,89%	53,53%	74,53%	26,20%	31,74%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			10,46%					

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 Mio. Euro)

	Deckungsmasse		Pfandbriefumlauf		Überhang	
	28.09.12	30.09.11	28.09.12	30.09.11	28.09.12	30.09.11
bis einschließlich 1 Jahr	23,5	6,3	0,0	0,0	23,5	6,3
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	16,2	16,9	0,0	0,0	16,2	16,9
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	3,3	16,4	0,0	0,0	3,3	16,4
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	4,7	2,4	0,0	0,0	4,7	2,4
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	1,9	3,7	10,0	0,0	-8,1	3,7
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	17,4	11,6	36,5	7,0	-19,1	4,6
über 10 Jahre	1,2	1,1	0,0	29,5	1,2	-28,4

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Mio. Euro)

Gattungsklassische Deckung	28.09.12	30.09.11	Anteil an gattungsklass. Deckungsw. %	Sonstige Deckung	28.09.12	30.09.11	Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.- umlaufs %
bis einschließlich 300 T€	7,7	5,0		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,0	0,0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	55,5	48,4		davon Auslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0,0	0,0	0,00%
mehr als 5 Mio.€	0,0	0,0		höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut	0,0	0,0	0,00%
wohnwirtschaftlich	28,0	26,9		Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0,0	0,0	0,00%
gewerblich	35,2	26,5		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	5,0	5,0	10,75%
Wohnungen	0,0	0,0	0,00%	Deckung für Liquiditätssicher- nung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	5,0	5,0	10,75%
Einfamilienhäuser	3,0	0,6	4,70%	Summe gattungsklassische und weitere Deckung	63,2	53,4	135,99%
Mehrfamilienhäuser	21,1	20,7	33,42%				
Bürogebäude	3,1	0,0	4,94%				
Handelsgebäude	4,1	2,8	6,54%				
Industriegebäude	1,4	1,0	2,18%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	30,5	28,3	48,23%				
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,00%				
Bauplätze	0,0	0,0	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

IV) Übersicht über rückständige gattungsklassische Deckungswerte (Angaben in Mio. Euro)

	28.09.12	30.09.11
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,0	0,0

Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
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