



Externer Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf 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) | |
|---|----------|--|----------|--|--|--|---|--|
| | 30.03.12 | | 30.03.12 | | 30.03.12 | | 30.03.12 | |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 10,0 | | 10,1 | | 9,0 | | 10,9 | |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse | 51,7 | | 57,2 | | 51,0 | | 62,9 | |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 49,7 | | 55,0 | | 49,1 | | 60,4 | |
| davon sonstige Deckungswerte | 2,0 | | 2,2 | | 1,9 | | 2,5 | |
| Überdeckung in % | 417,30% | | 467,16% | | 468,28% | | 478,32% | |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 21,51% | | | | | |

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 | |
|--|---------------|--|------------------|--|----------|--|
| | 30.03.12 | | 30.03.12 | | 30.03.12 | |
| bis einschließlich 1 Jahr | 5,0 | | 0,0 | | 5,0 | |
| über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre | 3,8 | | 0,0 | | 3,8 | |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre | 3,9 | | 0,0 | | 3,9 | |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre | 4,7 | | 0,0 | | 4,7 | |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre | 9,6 | | 10,0 | | -0,4 | |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 19,1 | | 0,0 | | 19,1 | |
| über 10 Jahre | 5,7 | | 0,0 | | 5,7 | |

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 | 30.03.12 | Anteil an gattungsklass. Deckungsw. | Sonstige Deckung | 30.03.12 | Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.- umlaufs |
|---|----------|---|---|----------|--|
| | | | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 33,4 | | weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto | 0,0 | 0,00% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€ | 16,3 | | 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 | 33,4 | | Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet) | 2,0 | 20,00% |
| gewerblich | 16,4 | | Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | 2,0 | 20,00% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | 49,7 | 497,30% |
| Wohnungen | 4,9 | 9,91% | | | |
| Einfamilienhäuser | 25,2 | 50,58% | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 3,3 | 6,59% | | | |
| Bürogebäude | 0,0 | 0,00% | | | |
| Handelsgebäude | 4,3 | 8,67% | | | |
| Industriegebäude | 1,9 | 3,82% | | | |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude | 10,2 | 20,43% | | | |
| 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 Mio. Euro)

| | 30.03.12 |
|--|----------|
| Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen | 0,0 |



Externer Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf 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 |