

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)	
	30.06.10	30.06.09	30.06.10	30.06.09	30.06.10	30.06.09	30.06.10	30.06.09
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	36,5		39,9		32,0		50,0	
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	50,8		55,7		51,4		59,4	
davon gattungsklassische Deckungswerte	45,8		50,4		46,5		53,7	
davon sonstige Deckungswerte	5,0		5,4		4,9		5,7	
Überdeckung in %	39,17%		39,82%		60,58%		18,71%	
Sichernde Überdeckung gem. § 4 I PfandBG in %			13,43%					

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	
	30.06.10	30.06.09	30.06.10	30.06.09	30.06.10	30.06.09
bis einschließlich 1 Jahr	4,5		0,0		4,5	
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	3,4		0,0		3,4	
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	7,1		0,0		7,1	
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	21,1		0,0		21,1	
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	4,4		0,0		4,4	
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	9,2		7,0		2,2	
über 10 Jahre	1,2		29,5		-28,3	

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	30.06.10	30.06.09	Anteil an gattungs- klass. Deck- ungsw. %	Sonstige Deckung	30.06.10		30.06.09		Anteil am Gesamt- betrag d. Pfandbr.- umlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	5,0				13,70%
bis einschließlich 300 T€	6,0			weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,0				0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	39,8			davon Auslastung nach § 19 I 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 I Nr. 3 PfandBG	0,0				0,00%
wohnwirtschaftlich	16,0			Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	5,0				13,70%
gewerblich	29,8			Deckung für Liquiditäts- sicherung nach § 4 I a PfandBG	5,0				13,70%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	45,8				125,47%
Wohnungen	0,0		0,00%						
Einfamilienhäuser	0,9		1,88%						
Mehrfamilienhäuser	11,8		25,80%						
Bürogebäude	0,0		0,00%						
Handelsgebäude	0,0		0,00%						
Industriegebäude	1,8		3,91%						
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	31,3		68,41%						
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)

	30.06.10	30.06.09
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,0	

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

V) Anhang des Jahresabschlusses (Angaben in Mio. Euro)				
	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	30.06.10	30.06.09	30.06.10	30.06.09
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsverfahren	0	0	0	0
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	0	0	0	0
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	0	0	0	0
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen	0,0	0,0	0,0	0,0

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 PfandBG - Liquiditätssicherung nach § 4 1a PfandBG
Weitere Deckungswerte:	- nach § 19 Abs.1 Nr.2, § 19 Abs.1 Nr.3 PfandBG
Sichernde Überdeckung:	- nach § 4 PfandBG
Liquiditätssicherung:	- nach § 4 1a PfandBG