

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)	
	30.09.11	30.09.10	30.09.11	30.09.10	30.09.11	30.09.10	30.09.11	30.09.10
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	36,5	36,5	41,2	41,4	33,8	33,4	50,6	51,7
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	58,4	50,1	63,0	55,0	59,0	50,9	66,6	58,4
davon gattungsklassische Deckungswerte	53,4	45,1	57,7	49,6	53,9	46,0	61,1	52,7
davon sonstige Deckungswerte	5,0	5,0	5,3	5,4	5,0	5,0	5,5	5,7
Überdeckung in %	60,01%	37,35%	52,89%	32,88%	74,53%	52,47%	31,74%	12,96%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			12,88%					

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	
	30.09.11	30.09.10	30.09.11	30.09.10	30.09.11	30.09.10
bis einschließlich 1 Jahr	6,3	3,9	0,0	0,0	6,3	3,9
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	16,9	4,0	0,0	0,0	16,9	4,0
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	16,4	12,8	0,0	0,0	16,4	12,8
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	2,4	14,5	0,0	0,0	2,4	14,5
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	3,7	4,3	0,0	0,0	3,7	4,3
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	11,6	9,4	7,0	7,0	4,6	2,4
über 10 Jahre	1,1	1,2	29,5	29,5	-28,4	-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	30.09.11		30.09.10		Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung	30.09.11		30.09.10		Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.-umlaufs
nach Größenklassen						sonstige Deckungswerte	5,0	5,0	13,70%		
bis einschließlich 300 T€	5,0	6,0				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.€	48,4	39,2				davon Auslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut	0,0	0,0	0,00%		
mehr als 5 Mio.€	0,0	0,0				Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0,0	0,0	0,00%		
nach Nutzungsart (I) in Deutschland						Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	5,0	5,0	13,70%		
wohnwirtschaftlich	26,9	15,8				Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	5,0	5,0	13,70%		
gewerblich	26,5	29,3				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	53,4	45,1	146,31%		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland											
Wohnungen	0,0	0,0	0,00%								
Einfamilienhäuser	0,6	0,7	1,04%								
Mehrfamilienhäuser	20,7	11,7	38,81%								
Bürogebäude	0,0	0,0	0,00%								
Handelsgebäude	2,8	0,0	5,24%								
Industriegebäude	1,0	1,8	1,85%								
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	28,3	30,9	53,05%								
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)

	30.09.11	30.09.10
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,0	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