

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)	
	29.06.12	30.06.11	29.06.12	30.06.11	29.06.12	30.06.11	29.06.12	30.06.11
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	36,5	36,5	42,7	38,1	35,3	31,1	49,6	47,0
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	65,4	53,3	70,9	56,4	66,5	52,9	73,5	60,2
davon gattungsklassische Deckungswerte	60,4	48,3	65,4	51,2	61,7	48,0	67,5	54,7
davon sonstige Deckungswerte	5,0	5,0	5,5	5,2	4,8	4,9	6,0	5,5
Überdeckung in %	79,12%	45,96%	65,91%	48,23%	88,43%	69,92%	48,12%	28,16%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			12,92%					

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	
	29.06.12	30.06.11	29.06.12	30.06.11	29.06.12	30.06.11
bis einschließlich 1 Jahr	19,2	6,5	0,0	0,0	19,2	6,5
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	15,8	11,3	0,0	0,0	15,8	11,3
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	5,7	20,8	0,0	0,0	5,7	20,8
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	4,5	2,6	0,0	0,0	4,5	2,6
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	1,2	1,6	0,0	0,0	1,2	1,6
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	17,7	9,4	36,5	7,0	-18,8	2,4
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	29.06.12	30.06.11	Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung	29.06.12	30.06.11	Anteil am Gesamtbetrag d. Pfandbr.-umlaufs
bis einschließlich 300 T€	8,1	4,1		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.€	52,3	44,2		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%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0,0	0,0	0,00%
wohnwirtschaftlich	27,5	24,6		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	5,0	5,0	13,70%
gewerblich	32,9	23,7		Deckung für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	5,0	5,0	13,70%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	60,4	48,3	165,42%
Wohnungen	0,0	0,0	0,00%				
Einfamilienhäuser	2,7	1,1	4,47%				
Mehrfamilienhäuser	20,4	17,8	33,79%				
Bürogebäude	2,4	0,0	3,91%				
Handelsgebäude	2,8	0,0	4,71%				
Industriegebäude	0,9	3,0	1,51%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	31,2	26,3	51,61%				
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)		
	29.06.12	30.06.11
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,0	0,0

**Externer Report zum Hypothekenspfandbriefumlauf
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