

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)	
	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	36,5		39,1		31,8		48,4	
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	55,2		59,7		55,4		63,8	
davon gattungsklassische Deckungswerte	45,2		49,0		45,5		52,5	
davon sonstige Deckungswerte	10,0		10,7		9,9		11,4	
Überdeckung in %	51,22%		52,83%		74,11%		31,80%	
Sichernde Überdeckung gem. § 4 I PfandBG in %			27,40%					

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	
	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09
bis einschließlich 1 Jahr	4,6		0,0		4,6	
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	4,6		0,0		4,6	
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	14,5		0,0		14,5	
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	16,4		0,0		16,4	
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	2,6		0,0		2,6	
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	11,3		7,0		4,3	
über 10 Jahre	1,1		29,5		-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	31.12.10	31.12.09	Anteil an gattungs- klass. Deck- ungs- sw.	Sonstige Deckung	31.12.10	31.12.09	Anteil am Gesamt- betrag d. Pfandbr.- umlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	5,7			weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	10,0		27,40%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	39,5			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			
wohnwirtschaftlich	17,5			Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	10,0		27,40%
gewerblich	27,7			Deckung für Liquiditäts- sicherung nach § 4 I a PfandBG	10,0		27,40%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Wohnungen	0,0		0,00%		45,2		123,82%
Einfamilienhäuser	0,7		1,58%				
Mehrfamilienhäuser	13,4		29,72%				
Bürogebäude	0,0		0,00%				
Handelsgebäude	0,0		0,00%				
Industriegebäude	1,8		3,89%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	29,3		64,82%				
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)

	31.12.10	31.12.09
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	
	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09
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