

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)	
	30.06.11	30.06.10	30.06.11	30.06.10	30.06.11	30.06.10	30.06.11	30.06.10
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	36,5	36,5	38,1	39,9	31,1	32,0	47,0	50,0
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	53,3	50,8	56,4	55,7	52,9	51,4	60,2	59,4
davon gattungsklassische Deckungswerte	48,3	45,8	51,2	50,4	48,0	46,5	54,7	53,7
davon sonstige Deckungswerte	5,0	5,0	5,2	5,4	4,9	4,9	5,5	5,7
Überdeckung in %	45,96%	39,17%	48,23%	39,82%	69,92%	60,58%	28,16%	18,71%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			13,62%					

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	
	30.06.11	30.06.10	30.06.11	30.06.10	30.06.11	30.06.10
bis einschließlich 1 Jahr	6,5	4,5	0,0	0,0	6,5	4,5
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	11,3	3,4	0,0	0,0	11,3	3,4
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	20,8	7,1	0,0	0,0	20,8	7,1
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	2,6	21,1	0,0	0,0	2,6	21,1
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	1,6	4,4	0,0	0,0	1,6	4,4
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	9,4	9,2	7,0	7,0	2,4	2,2
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	30.06.11	30.06.10	Anteil an gattungsklass. Deckungsw. %	Sonstige Deckung	30.06.11	30.06.10	Anteil am Gesamt- betrag d. Pfandbr.- umlaufs %
bis einschließlich 300 T€	4,1	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.€	44,2	39,8		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 Über- deckung verwendet)	5,0	5,0	13,70%
wohnwirtschaftlich	24,6	16,0		Deckung für Liquiditätssicher- ung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	5,0	5,0	13,70%
gewerblich	23,7	29,8		Summe gattungsklassische und weitere Deckung	48,3	45,8	132,26%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Wohnungen	0,0	0,0	0,00%				
Einfamilienhäuser	1,1	0,9	2,38%				
Mehrfamilienhäuser	17,8	11,8	36,91%				
Bürogebäude	0,0	0,0	0,00%				
Handelsgebäude	0,0	0,0	0,00%				
Industriegebäude	3,0	1,8	6,15%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	26,3	31,3	54,55%				
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)

	30.06.11	30.06.10
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