



## 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 *)<br>(Verschieb. n. oben) |          | Risikobarwert *)<br>(Verschieb. n. unten) |          |
|---|----------|----------|----------|----------|--|----------|---|----------|
|   | 29.06.12 | 29.06.11 | 29.06.12 | 29.06.11 | 29.06.12                                 | 29.06.11 | 29.06.12                                  | 29.06.11 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs                    | 30,0     | 0,0      | 30,6     | 0,0      | 26,9                                     | 0,0      | 33,0                                      | 0,0      |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse                        | 67,0     | 0,0      | 74,8     | 0,0      | 66,5                                     | 0,0      | 81,1                                      | 0,0      |
| davon gattungsklassische<br>Deckungswerte             | 65,0     | 0,0      | 72,6     | 0,0      | 64,7                                     | 0,0      | 78,7                                      | 0,0      |
| davon sonstige Deckungswerte                          | 2,0      | 0,0      | 2,2      | 0,0      | 1,9                                      | 0,0      | 2,4                                       | 0,0      |
| Überdeckung in %                                      | 123,31%  | 0,00%    | 144,05%  | 0,00%    | 146,94%                                  | 0,00%    | 146,05%                                   | 0,00%    |
| Sichernde Überdeckung gem.<br>§ 4 Abs. 1 PfandBG in % |          |          | 7,07%    |          |  |          |   |          |

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      | 29.06.11 | 29.06.12         | 29.06.11 | 29.06.12 | 29.06.11 |
| bis einschließlich 1 Jahr                | 5,7           | 0,0      | 0,0              | 0,0      | 5,7      | 0,0      |
| über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre   | 4,3           | 0,0      | 0,0              | 0,0      | 4,3      | 0,0      |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre  | 4,4           | 0,0      | 0,0              | 0,0      | 4,4      | 0,0      |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre  | 9,6           | 0,0      | 0,0              | 0,0      | 9,6      | 0,0      |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre  | 9,6           | 0,0      | 10,0             | 0,0      | -0,4     | 0,0      |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 24,9          | 0,0      | 20,0             | 0,0      | 4,9      | 0,0      |
| über 10 Jahre                            | 8,4           | 0,0      | 0,0              | 0,0      | 8,4      | 0,0      |

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                          |          |          | Anteil an<br>gattungsklass.<br>Deckungsw. | Sonstige Deckung  |          |          | Anteil am<br>Gesamtbetrag d.<br>Pfandbr.-<br>umlaufs |
|---|----------|----------|---|---|----------|----------|--|
|   | 29.06.12 | 29.06.11 |   |   | 29.06.12 | 29.06.11 |  |
| nach Größenklassen                                  |          |          |   | sonstige Deckungswerte  | 2,0      | 0,0      | 6,67%  |
| bis einschließlich 300 T€                           | 41,1     | 0,0      |   | weitere Deckung gem. § 19<br>Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto                    | 0,0      | 0,0      | 0,00%  |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich<br>5 Mio.€       | 23,9     | 0,0      |   | davon Auslastung nach § 19<br>Abs. 1 Nr. 2 PfandBG                            | 0,0      | 0,0      | 0,00%  |
| mehr als 5 Mio.€                                    | 0,0      | 0,0      |   | höchste Geldforderung<br>gegen ein Kreditinstitut                             | 0,0      | 0,0      | 0,00%  |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland                 |          |          |   | Gesamtauslastung nach § 19<br>Abs. 1 Nr. 3 PfandBG                            | 0,0      | 0,0      | 0,00%  |
| wohnwirtschaftlich                                  | 40,5     | 0,0      |   | Deckung nach § 4 Abs. 1<br>PfandBG (für sichernde Über-<br>deckung verwendet) | 2,0      | 0,0      | 6,67%  |
| gewerblich  | 24,5     | 0,0      |   | Deckung für Liquiditätssicher-<br>ung nach § 4 Abs. 1a PfandBG                | 2,0      | 0,0      | 6,67%  |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland                |          |          |   | Summe gattungsklassische und<br>weitere Deckung                               | 65,0     | 0,0      | 216,64%  |
| Wohnungen   | 5,8      | 0,0      | 8,87%                                     |   |          |          |  |
| Einfamilienhäuser                                   | 31,1     | 0,0      | 47,91%                                    |   |          |          |  |
| Mehrfamilienhäuser                                  | 3,6      | 0,0      | 5,56%                                     |   |          |          |  |
| Bürogebäude   | 0,0      | 0,0      | 0,00%                                     |   |          |          |  |
| Handelsgebäude                                      | 6,2      | 0,0      | 9,57%                                     |   |          |          |  |
| Industriegebäude                                    | 5,2      | 0,0      | 8,04%                                     |   |          |          |  |
| sonst. gewerblich genutzte Gebäude                  | 13,0     | 0,0      | 20,05%                                    |   |          |          |  |
| unfertige und noch nicht ertragsfähige<br>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 | 29.06.11 |
|--|----------|----------|
| Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage<br>rückständigen Forderungen | 0,0      | 0,0      |



|          |            |
|----------|------------|
| Stichtag | 29.06.2012 |
| Referenz | 29.06.2011 |

## Externer Report zum Hypothekenfandbriefumlauf 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<br>- sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG<br>- 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  |