

**Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf**

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.03.2013
Referenz	31.03.2012

**I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag**

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten)	
	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	75,00	30,00	80,66	31,42	65,65	25,39	91,61	38,07
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	106,21	58,10	126,90	63,56	95,37	54,77	167,68	72,02
davon gattungsklassische	96,21	46,10	116,06	51,04	85,95	43,86	156,18	58,12
davon sonstige Deckungswerte	10,00	12,00	10,84	12,52	9,42	10,91	11,50	13,89
Überdeckung in %	41,62%	93,66%	57,33%	102,28%	45,28%	115,72%	83,05%	89,18%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			13,43%					

**II) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse**

(Angaben in Mio. Euro)

	Deckungsmasse		Pfandbriefumlauf		Überhang	
	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012
bis einschließlich 1 Jahr	3,39	1,86	0,00	0,00	3,39	1,86
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	5,88	3,72	0,00	0,00	5,88	3,72
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	5,89	3,38	0,00	0,00	5,89	3,38
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	5,51	3,46	0,00	0,00	5,51	3,46
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	5,00	2,13	0,00	0,00	5,00	2,13
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	75,73	40,84	75,00	30,00	0,73	10,84
über 10 Jahre	4,81	2,72	0,00	0,00	4,81	2,72

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

\*) statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

**III) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse**

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	31.03.2013	31.03.2012	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	31.03.2013	31.03.2012	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>sonstige Deckungswerte</b>	10,00	12,00	13,33%
bis einschließlich 300 T€	85,79	42,20		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,00	0,00	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	10,43	3,90		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
mehr als 5 Mio.€	0,00	0,00		davon höchste Geldforderung geg. Kl	0,00	0,00	0,00%
				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	10,00	12,00	13,33%
wohnwirtschaftlich	90,51	43,10		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,00	0,00%
gewerblich	5,70	2,99					
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	106,21	58,10	141,62%
Wohnungen	41,82	20,27	39,38%				
Einfamilienhäuser	38,07	19,45	35,85%				
Mehrfamilienhäuser	10,61	3,38	9,99%				
Bürogebäude	0,56	0,00	0,52%				
Handelsgebäude	0,39	0,53	0,36%				
Industriegebäude	1,58	1,67	1,49%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	3,18	0,80	2,99%				
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00	0,00%				
Bauplätze	0,00	0,00	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

**IV) Übersicht über rückständige Forderungen**

(Angaben in Mio. Euro)

	31.03.2013	31.03.2012
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00