

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.12.2012
Referenz	31.12.2011

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)	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	60,00	20,0	65,55	20,8	53,22	16,7	73,93	25,5
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	89,78	34,6	103,11	38,1	88,63	32,9	111,33	43,4
davon gattungsklassische	79,78	32,6	91,99	36,0	78,99	30,9	99,58	41,2
davon sonstige Deckungswerte	10,00	2,0	11,12	2,1	9,64	2,0	11,75	2,1
Überdeckung in %	49,63%	73,2%	57,29%	83,4%	66,53%	97,0%	50,60%	70,3%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			16,96%	10,2%				

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Deckungsmasse		Pfandbriefumlauf		Überhang	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
bis einschließlich 1 Jahr	2,87	1,8	0,00	0,0	2,87	1,8
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	3,26	3,3	0,00	0,0	3,26	3,3
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	4,92	0,9	0,00	0,0	4,92	0,9
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	5,41	2,7	0,00	0,0	5,41	2,7
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	4,72	2,7	0,00	0,0	4,72	2,7
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	65,05	21,7	60,00	20,0	5,05	1,7
über 10 Jahre	3,55	1,5	0,00	0,0	3,55	1,5

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	31.12.2012	31.12.2011	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	31.12.2012	31.12.2011	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
bis einschließlich 300 T€	71,53	29,5		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,00	0,0	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	8,25	3,2		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	0,00	0,0	0,00%
mehr als 5 Mio.€	0,0	0,0		davon höchste Geldforderung geg. Kl	0,00	0,0	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	0,00	0,0	0,00%
wohnwirtschaftlich	73,93	30,5		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	10,00	2,0	16,67%
gewerblich	5,85	2,1		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,0	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	89,78	34,6	149,63%
Wohnungen	36,24	14,1	40,37%				
Einfamilienhäuser	31,27	13,8	34,83%				
Mehrfamilienhäuser	6,41	2,6	7,15%				
Bürogebäude	0,57	0,0	0,63%				
Handelsgebäude	0,50	0,5	0,55%				
Industriegebäude	1,60	1,6	1,78%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	3,18	0,0	3,54%				
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 Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

	31.12.2012	31.12.2011
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,0	0,0