

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)	
	31.03.10		31.03.10		31.03.10		31.03.10	
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	36,5		38,0		30,4		47,9	
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	52,6		57,1		52,6		61,5	
davon gattungsklassische Deckungswerte	47,6		51,9		47,8		55,8	
davon sonstige Deckungswerte	5,0		5,2		4,8		5,7	
Überdeckung in %	44,13%		50,39%		73,03%		28,33%	
Sichernde Überdeckung gem. § 4 I PfandBG in %			13,82%					

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	
	31.03.10		31.03.10		31.03.10	
bis einschließlich 1 Jahr	4,8		0,0		4,8	
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	3,0		0,0		3,0	
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	3,9		0,0		3,9	
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	24,8		0,0		24,8	
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	3,3		0,0		3,3	
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	11,6		7,0		4,6	
über 10 Jahre	1,2		29,5		-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	31.03.10	Anteil an gattungsklass. Deckungsw.	Sonstige Deckung	31.03.10	Anteil am Gesamt- betrag d. Pfandbr.- umlaufs
nach Größenklassen			sonstige Deckungswerte		
bis einschließlich 300 T€	6,5		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	5,0	13,70%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	41,2		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	0,0	0,00%
wohnwirtschaftlich	16,2		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	5,0	13,70%
gewerblich	31,4		Deckung für Liquiditäts- sicherung nach § 4 I a PfandBG	5,0	13,70%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			Summe gattungsklassische und weitere Deckung	47,6	130,44%
Wohnungen	0,0	0,00%			
Einfamilienhäuser	0,9	1,98%			
Mehrfamilienhäuser	11,9	24,96%			
Bürogebäude	0,0	0,00%			
Handelsgebäude	0,0	0,00%			
Industriegebäude	1,8	3,79%			
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	33,0	69,27%			
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)

	31.03.10
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	
	31.03.10		31.03.10	
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsverfahren	0		0	
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	0		0	
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	0		0	
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen	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