

**Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf**  
 ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.12.2011
Referenz	31.12.2010

**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)	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	20,0	-	20,8	-	16,7	-	25,5	-
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	34,6	-	38,1	-	32,9	-	43,4	-
davon gattungsklassische	32,6	-	36,0	-	30,9	-	41,2	-
davon sonstige Deckungswerte	2,0	-	2,1	-	2,0	-	2,1	-
Überdeckung in %	73,2%	-	83,4%	-	97,0%	-	70,3%	-
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			10,2%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Deckungsmasse		Pfandbriefumlauf		Überhang	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
unter 1 Jahr	1,8	-	0,0	-	1,8	-
1 Jahr bis zu 2 Jahren	3,3	-	0,0	-	3,3	-
2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,9	-	0,0	-	0,9	-
3 Jahre bis zu 4 Jahren	2,7	-	0,0	-	2,7	-
4 Jahre bis zu 5 Jahren	2,7	-	0,0	-	2,7	-
5 Jahre bis zu 10 Jahren	21,7	-	20,0	-	1,7	-
ab 10 Jahre	1,5	-	0,0	-	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	31.12.2011	31.12.2010	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	31.12.2011	31.12.2010	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
bis einschließlich 300 T€	29,5	-		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	2,0	-	10,0%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	3,2	-		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	0,0	-	0,0%
mehr als 5 Mio.€	0,0	-		davon höchste Geldforderung geg. KI	0,0	-	0,0%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	0,0	-	0,0%
wohnwirtschaftlich	30,5	-		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	2,0	-	10,0%
gewerblich	2,1	-		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,0	-	0,0%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	34,6	-	173,20%
Wohnungen	14,1	-	40,8%				
Einfamilienhäuser	13,8	-	39,7%				
Mehrfamilienhäuser	2,6	-	7,6%				
Bürogebäude	0,0	-	0,0%				
Handelsgebäude	0,5	-	1,6%				
Industriegebäude	1,6	-	4,5%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	-	0,0%				
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	-	0,0%				
Bauplätze	0,0	-	0,0%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

**IV) Übersicht über rückständige Forderungen**

(Angaben in Mio. Euro)

	31.12.2011	31.12.2010
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,0	-