



**Externer Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
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)	
	30.09.10	30.09.09	30.09.10	30.09.09	30.09.10	30.09.09	30.09.10	30.09.09
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	36,5		41,4		33,4		51,7	
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	50,1		55,0		50,9		58,4	
davon gattungsklassische Deckungswerte	45,1		49,6		46,0		52,7	
davon sonstige Deckungswerte	5,0		5,4		5,0		5,7	
Überdeckung in %	37,35%		32,88%		52,47%		12,96%	
Sichernde Überdeckung gem. § 4 I PfandBG in %			13,00%					

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	
	30.09.10	30.09.09	30.09.10	30.09.09	30.09.10	30.09.09
bis einschließlich 1 Jahr	3,9		0,0		3,9	
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	4,0		0,0		4,0	
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	12,8		0,0		12,8	
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	14,5		0,0		14,5	
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	4,3		0,0		4,3	
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	9,4		7,0		2,4	
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	30.09.10	30.09.09	Anteil an gattungs- klass. Deck- ungsw.	Sonstige Deckung	30.09.10	30.09.09	Anteil am Gesamt- betrag d. Pfandbr.- umlaufs
bis einschließlich 300 T€	6,0			weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,0		0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	39,2			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	15,8			Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Über- deckung verwendet)	5,0		13,70%
gewerblich	29,3			Deckung für Liquiditäts- sicherung nach § 4 I a PfandBG	5,0		13,70%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	45,1		123,66%
Wohnungen	0,0		0,00%				
Einfamilienhäuser	0,7		1,58%				
Mehrfamilienhäuser	11,7		26,02%				
Bürogebäude	0,0		0,00%				
Handelsgebäude	0,0		0,00%				
Industriegebäude	1,8		3,93%				
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	30,9		68,47%				
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)		
	30.09.10	30.09.09
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	
	30.09.10	30.09.09	30.09.10	30.09.09
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsverfahren	0	0	0	0
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	0	0	0	0
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	0	0	0	0
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen	0,0	0,0	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