

Stichtag	IV 2012
Referenz	IV 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)	
	IV 2012	IV 2011	IV 2012	IV 2011	IV 2012	IV 2011	IV 2012	IV 2011
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	1.643,90	1.673,90	1.828,47	1.850,86	1.783,96	1.791,78	1.865,63	1.913,87
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	3.446,44	2.739,52	3.802,73	2.964,46	3.656,11	2.844,24	3.939,07	3.099,07
davon gattungsklassische	2.794,59	2.577,52	3.127,03	2.796,07	2.990,85	2.681,86	3.253,05	2.923,91
davon sonstige Deckungswerte	651,85	162,00	675,70	168,39	665,26	162,37	686,02	175,16
Überdeckung in %	109,65%	63,66%	107,97%	60,17%	104,94%	58,74%	111,14%	61,93%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			36,69%					

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

	Laufzeitstruktur IV 2012		Laufzeitstruktur IV 2011		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2012	IV 2011
≤ 1 Jahr	374,07	790,00	279,96	30,00	-415,93	249,96
1 Jahr < x ≤ 2 Jahre	334,07	107,00	320,92	790,00	227,07	-469,08
2 Jahre < x ≤ 3 Jahre	851,29	183,50	303,80	107,00	667,79	196,80
3 Jahre < x ≤ 4 Jahre	244,95	10,00	387,86	183,50	234,95	204,36
4 Jahre < x ≤ 5 Jahre	219,06	45,00	213,78	10,00	174,06	203,78
5 Jahre < x ≤ 10 Jahre	1176,51	508,40	976,86	553,40	668,11	423,46
> 10 Jahre	246,49	0,00	256,35	0,00	246,49	256,35

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) Die Berechnung des Risikobarwertes erfolgt auf Basis des dynamischen Verfahrens 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 (gattungsklassische Deckung)	IV 2012	IV 2011
---	---------	---------

nach Größenklassen		
bis einschließlich 300 T€	2.500,73	2.413,01
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	258,37	157,49
mehr als 5 Mio.€	35,49	7,02

nach Nutzungsart (I) in Deutschland		
wohnwirtschaftlich	2.549,72	2.467,99
gewerblich	244,87	109,53

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	IV 2012	IV 2011	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs IV 2012	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs IV 2011
---	---------	---------	--	--

sonstige Deckungswerte	651,85	162,00	39,65%	9,68%
weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,00	0,00	0,00%	0,00%
davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%	0,00%
davon höchste Geldforderung geg. KI	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	647,10	162,00	39,36%	9,68%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	4,75	0,00	0,29%	0,00%

Summe gattungsklassische und weitere Deckung	3.446,44	2.739,52	209,65%	163,66%
--	----------	----------	---------	---------

nach Nutzungsart (II) in Deutschland	IV 2012	IV 2011	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse IV 2012	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse IV 2011
Wohnungen	661,53	632,15	19,19%	23,08%
Einfamilienhäuser	1.499,60	1.454,49	43,51%	53,09%
Mehrfamilienhäuser	388,59	381,35	11,28%	13,92%
Bürogebäude	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Handelsgebäude	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Industriegebäude	0,00	0,00	0,00%	0,00%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	244,87	109,53	7,10%	4,00%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Bauplätze	0,00	0,00	0,00%	0,00%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

IV) Übersicht über rückständige Forderungen (Angaben in Mio. Euro)

	IV 2012	IV 2011
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00