

Reporting gemäß §28 PfandBG für öffentliche Pfandbriefe per 31.12.2009

Angaben in Mio. EUR

1. Deckungsmasse für öffentliche Pfandbriefe		31.12.09	31.12.08								
Nennwert		72.706	87.685								
Barwert		76.690	92.074								
Barwert (+250 BP und Währungsstress)		71.944	86.251								
Barwert (-250 BP)		81.713	98.708								
Umlauf an öffentlichen Pfandbriefen		31.12.09	31.12.08								
Umlaufendes Volumen		59.200	72.132								
Barwert		63.246	76.056								
Barwert (+250 BP und Währungsstress)		59.322	71.205								
Barwert (-250 BP)		67.325	81.441								
Überdeckung		31.12.09	31.12.08								
Nennwert		13.506	15.553								
Barwert		13.444	16.018								
Barwert (+250 BP und Währungsstress)		12.622	15.046								
Barwert (-250 BP)		14.388	17.267								
Weitere Deckungswerte		31.12.09	31.12.08								
Nennwert		15	15								
2. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse		31.12.09	31.12.08								
		0	0								
3. Laufzeitstruktur		bis 1 Jahr		>1 Jahr bis 2 Jahre		>2 Jahre bis 3 Jahre		>3 Jahre bis 4 Jahre		>4 Jahre bis 5 Jahre	
		31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Deckungsmasse		13.200	18.541	12.735	siehe Spalte	7.975	siehe Spalte	9.132	siehe Spalte	7.841	40.124
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe		11.420	18.012	11.690	>4 J. bis 5 J.	10.561	>4 J. bis 5 J.	9.334	>4 J. bis 5 J.	4.479	40.731
3. Laufzeitstruktur		>5 Jahre bis 10 Jahre		>10 Jahre						Gesamt	
		31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08					31.12.09	31.12.08
Deckungsmasse		16.555	23.400	5.268	5.620					72.706	87.685
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe		9.736	11.428	1.980	1.961					59.200	72.132

4. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Land/Art	Staat		regionale Gebietskörperschaft		örtliche Gebietskörperschaft		sonstige Schuldner ²⁾		Gesamt	
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
	Bundesrepublik Deutschland	1.134	1.399	10.574	11.682	6.428	6.959	50.606	62.415	68.742
Belgien	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finnland	48	50	0	0	0	0	0	0	48	50
Frankreich inkl. Monaco	50	50	2	3	8	11	0	0	60	64
Griechenland	823	1.027	0	0	0	0	0	0	823	1.027
Großbritannien	73	0	0	0	0	0	0	0	73	0
Irland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Island	20	20	0	0	0	0	0	0	20	20
Italien	669	685	141	147	22	22	0	600	832	1.454
Japan	300	300	0	0	0	0	0	0	300	300
Lettland	30	30	0	0	0	0	0	0	30	30
Luxemburg	0	0	0	0	0	0	9	9	9	9
Polen	27	22	0	0	0	0	0	0	27	22
Kanada	0	0	71	73	0	0	0	0	71	73
Niederlande	0	0	0	0	0	0	0	200	0	200
Österreich	14	21	0	10	12	12	0	0	26	43
Portugal inkl. Azoren und Madeira	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Schweiz	0	0	843	1.217	0	0	0	0	843	1.217
Slowakei	80	80	0	0	0	0	0	0	80	80
Slowenien	0	10	0	0	0	0	0	0	0	10
Spanien	0	0	229	389	42	48	0	0	271	437
Tschechische Republik	65	65	0	0	0	0	0	0	65	65
Ungarn	48	57	0	0	0	0	0	0	48	57
Vereinigte Staaten von Amerika (Inkl. Puerto Rico)	188	0	120	22	0	0	20	40	328	62
Zypern	10	10	0	0	0	0	0	0	10	10
Gesamt	3.579	3.826	11.980	13.543	6.512	7.052	50.635	63.264	72.706	87.685

²⁾ Die Position beinhaltet Sparkassen und Landesbanken mit Gewährträgerhaftung i.H.v. 40.826 Mio.€ (50.417 Mio.€) und die Förderbanken i.H.v. 5.419 Mio.€ (7.331 Mio.€).

5. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen nach Land/Art	Staat		regionale Gebietskörperschaft		örtliche Gebietskörperschaft		sonstige Schuldner		Gesamt	
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Bundesrepublik Deutschland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Belgien	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finnland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frankreich inkl. Monaco	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Griechenland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Großbritannien	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Irland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Island	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Italien	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Japan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lettland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luxemburg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Polen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kanada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Niederlande	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Österreich	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Portugal inkl. Azoren und Madeira	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Schweiz	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Slowakei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Slowenien	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Spanien	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tschechische Republik	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ungarn	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vereinigte Staaten von Amerika (Inkl. Puerto Rico)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zypern	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Reporting gemäß §28 PfandBG für Hypothekendarlehen per 31.12.2009

Angaben in Mio. EUR

1. Deckungsmasse für Hypothekendarlehen		
	31.12.09	31.12.08
Nennwert	8.195	6.042
Barwert	8.787	6.460
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	7.992	5.824
Barwert (-250 BP)	9.682	7.235

Umlauf an Hypothekendarlehen		
	31.12.09	31.12.08
Umlaufendes Volumen	4.162	2.829
Barwert	4.367	2.978
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	4.065	2.832
Barwert (-250 BP)	4.699	3.151

Überdeckung		
	31.12.09	31.12.08
Nennwert	4.033	3.213
Barwert	4.420	3.482
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	3.927	2.992
Barwert (-250 BP)	4.983	4.084

Weitere Deckungswerte		
	31.12.09	31.12.08
Nennwert	150	0

2. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse		
	31.12.09	31.12.08
	0	0

3. Laufzeitstruktur	bis 1 Jahr		>1 Jahr bis 2 Jahre		>2 Jahre bis 3 Jahre		>3 Jahre bis 4 Jahre		>4 Jahre bis 5 Jahre	
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Deckungsmasse	1.180	789	594	siehe Spalte	1.012	siehe Spalte	860	siehe Spalte	657	2.233
Umlaufende Hypothekendarlehen	926	760	632	>4 J. bis 5 J.	696	>4 J. bis 5 J.	379	>4 J. bis 5 J.	295	1.625

3. Laufzeitstruktur	>5 Jahre bis 10 Jahre		>10 Jahre		Gesamt	
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Deckungsmasse	3.255	2.492	637	528	8.195	6.042
Umlaufende Hypothekendarlehen	1.223	439	11	5	4.162	2.829

4. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Höhe der einzelnen Deckungsmassen	bis 300 TEUR		über 300 TEUR bis 5 Mio. EUR		über 5 Mio. EUR		Gesamt	
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
	3.178	2.357	2.280	1.869	2.737	1.816	8.195	6.042

5. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Nutzungsart/Land	Bundesrepublik Deutschland		Niederlande		Frankreich		Belgien		USA	
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Gewerblich genutzte Grundstücke	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wohnungen	1.080	800	0	0	0	0	0	0	0	0
Einfamilienhäuser	1.453	1.076	0	0	0	0	0	0	0	0
Mehrfamilienhäuser	2.155	1.897	0	0	0	0	0	0	0	0
Bürogebäude	908	630	30	30	40	0	4	6	156	0
Handelsgebäude	602	458	0	0	14	0	0	0	0	0
Industriegebäude	62	28	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.256	874	0	0	0	0	0	0	0	0
Unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	135	142	0	0	0	0	0	0	0	0
Bauplätze	15	21	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige Deckung	267	80	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	7.934	6.006	30	30	54	0	4	6	156	0

5. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Nutzungsart/Land	Großbritannien/Norir- land Brit. Kanalinseln		Gesamt	
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
Gewerblich genutzte Grundstücke	0	0	1	0
Wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke	0	0	0	0
Wohnungen	0	0	1.080	800
Einfamilienhäuser	0	0	1.453	1.076
Mehrfamilienhäuser	0	0	2.155	1.897
Bürogebäude	0	0	1.138	666
Handelsgebäude	0	0	616	458
Industriegebäude	0	0	62	28
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	17	0	1.273	874
Unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	135	142
Bauplätze	0	0	15	21
Sonstige Deckung	0	0	267	80
Gesamt	17	0	8.195	6.042

6. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen nach Land	Gesamt	
	31.12.09	31.12.08
Bundesrepublik Deutschland	0	0
Niederlande	0	0
Frankreich	0	0
Belgien	0	0
USA	0	0
Großbritannien/Nordirland Brit. Kanalinseln	0	0