

Reporting gemäß §28 PfandBG für öffentliche Pfandbriefe per 31.12.2010

Angaben in Mio. EUR

1. Deckungsmasse für öffentliche Pfandbriefe	31.12.10	31.12.09
Nennwert	63.050	72.706
Barwert	66.411	76.690
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	62.524	71.944
Barwert (-250 BP)	70.492	81.713

Umlauf an öffentlichen Pfandbriefen	31.12.10	31.12.09
Umlaufendes Volumen	49.276	59.200
Barwert	52.649	63.246
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	49.454	59.322
Barwert (-250 BP)	55.751	67.325

Überdeckung	31.12.10	31.12.09
Nennwert	13.774	13.506
Barwert	13.762	13.444
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	13.070	12.622
Barwert (-250 BP)	14.741	14.388

Weitere Deckungswerte	31.12.10	31.12.09
Nennwert	50	15

2. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse	31.12.10	31.12.09
	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	
	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09
Deckungsmasse	15.304	13.200	7.515	12.735	9.650	7.975	7.527	9.132	12.187	7.841
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	11.588	11.420	10.461	11.690	9.805	10.561	4.459	9.334	5.831	4.479

3. Laufzeitstruktur	>5 Jahre bis 10 Jahre		>10 Jahre		Gesamt	
	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09
Deckungsmasse	5.713	16.555	5.154	5.268	63.050	72.706
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	5.130	9.736	2.002	1.980	49.276	59.200

4. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Land/Art	Staat		regionale Gebietskörperschaft		örtliche Gebietskörperschaft		sonstige Schuldner ²⁾		Gesamt	
	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09
	Bundesrepublik Deutschland	1.149	1.134	10.376	10.574	6.340	6.428	42.818	50.606	60.683
Finnland	0	48	0	0	0	0	0	0	0	48
Frankreich inkl. Monaco	0	50	1	2	6	8	0	0	7	60
Griechenland	246	823	0	0	0	0	0	0	246	823
Großbritannien	146	73	0	0	0	0	0	0	146	73
Island	20	20	0	0	0	0	0	0	20	20
Italien	33	669	36	141	22	22	0	0	91	832
Japan	250	300	0	0	0	0	0	0	250	300
Lettland	30	30	0	0	65	0	0	0	95	30
Luxemburg	0	0	0	0	0	0	0	9	0	9
Polen	22	27	0	0	0	0	0	0	22	27
Kanada	0	0	53	71	0	0	0	0	53	71
Österreich	14	14	0	0	2	12	0	0	16	26
Schweiz	0	0	762	843	0	0	0	0	762	843
Slowakei	0	80	0	0	0	0	0	0	0	80
Spanien	0	0	171	229	102	42	0	0	273	271
Tschechische Republik	15	65	0	0	0	0	0	0	15	65
Ungarn	48	48	0	0	0	0	0	0	48	48
Vereinigte Staaten von Amerika (inkl. Puerto Rico)	174	188	126	120	0	0	23	20	323	328
Zypern	0	10	0	0	0	0	0	0	0	10
Gesamt	2.147	3.579	11.525	11.980	6.537	6.512	42.841	50.635	63.050	72.706

²⁾ Die Position beinhaltet Sparkassen und Landesbanken mit Gewährträgerhaftung i.H.v. 34.192 Mio.€ (40.826 Mio.€) und die Förderbanken i.H.v. 4.060 Mio.€ (5.419 Mio.€).

5. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen nach Land/Art	Staat		regionale Gebietskörperschaft		örtliche Gebietskörperschaft		sonstige Schuldner		Gesamt	
	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09
Bundesrepublik Deutschland	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
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
Österreich	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
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 31.12.2010

Angaben in Mio. EUR

1. Deckungsmasse für Hypothekendarlehen	31.12.10	31.12.09
Nennwert	9.449	8.195
Barwert	10.138	8.787
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	9.299	7.992
Barwert (-250 BP)	11.031	9.682

Umlauf an Hypothekendarlehen	31.12.10	31.12.09
Umlaufendes Volumen	4.395	4.162
Barwert	4.627	4.367
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	4.290	4.065
Barwert (-250 BP)	4.992	4.699

Überdeckung	31.12.10	31.12.09
Nennwert	5.054	4.033
Barwert	5.511	4.420
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	5.009	3.927
Barwert (-250 BP)	6.039	4.983

Weitere Deckungswerte	31.12.10	31.12.09
Nennwert	313	150

2. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse	31.12.10	31.12.09
	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	
	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09
Deckungsmasse	1.196	1.180	1.080	594	1.085	1.012	940	860	1.333	657
Umlaufende Hypothekendarlehen	666	926	784	632	559	696	540	379	463	295

3. Laufzeitstruktur	>5 Jahre bis 10 Jahre		>10 Jahre		Gesamt	
	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09
Deckungsmasse	3.117	3.255	698	637	9.449	8.195
Umlaufende Hypothekendarlehen	1.376	1.223	7	11	4.395	4.162

4. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Höhe der einzelnen Deckungsmassen	bis 300 TEUR		über 300 TEUR bis 5 Mio. EUR		über 5 Mio. EUR		Gesamt	
	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09
	3.482	3.178	2.625	2.280	3.342	2.737	9.449	8.195

5. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Nutzungsart/Land	Bundesrepublik Deutschland		Niederlande		Frankreich		Belgien		USA	
	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09
Gewerblich genutzte Grundstücke	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0
Wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wohnungen	1.157	1.080	0	0	0	0	0	0	0	0
Einfamilienhäuser	1.598	1.453	0	0	0	0	0	0	0	0
Mehrfamilienhäuser	2.251	2.155	0	0	0	0	0	0	0	0
Bürogebäude	921	908	30	30	31	40	37	4	169	156
Handelsgebäude	717	602	0	0	14	14	0	0	0	0
Industriegebäude	89	62	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.745	1.256	0	0	0	0	0	0	0	0
Unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	185	135	0	0	0	0	0	0	0	0
Bauplätze	19	15	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige Deckung	435	267	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	9.118	7.934	30	30	45	54	37	4	169	156

5. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Nutzungsart/Land	Großbritannien/Norir- land Brit. Kanalinseln		Gesamt	
	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09
Gewerblich genutzte Grundstücke	0	0	1	1
Wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke	0	0	0	0
Wohnungen	0	0	1.157	1.080
Einfamilienhäuser	0	0	1.598	1.453
Mehrfamilienhäuser	0	0	2.251	2.155
Bürogebäude	32	0	1.220	1.138
Handelsgebäude	0	0	731	616
Industriegebäude	0	0	89	62
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	18	17	1.763	1.273
Unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	185	135
Bauplätze	0	0	19	15
Sonstige Deckung	0	0	435	267
Gesamt	50	17	9.449	8.195

6. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen nach Land	Gesamt	
	31.12.10	31.12.09
Bundesrepublik Deutschland	0	0
Niederlande	0	0
Frankreich	0	0
Belgien	0	0
USA	0	0
Großbritannien/Nordirland Brit. Kanalinseln	0	0