

Reporting gemäß §28 PfandBG für öffentliche Pfandbriefe per 31.12.2011

Angaben in Mio. EUR

1. Deckungsmasse für öffentliche Pfandbriefe		31.12.11	31.12.10								
Nennwert		52.079	63.050								
Barwert		55.711	66.411								
Barwert (+250 BP und Währungsstress)		52.440	62.524								
Barwert (-250 BP)		59.195	70.492								
Umlauf an öffentlichen Pfandbriefen		31.12.11	31.12.10								
Umlaufendes Volumen		40.656	49.276								
Barwert		43.659	52.649								
Barwert (+250 BP und Währungsstress)		41.467	49.454								
Barwert (-250 BP)		45.915	55.751								
Überdeckung		31.12.11	31.12.10								
Nennwert		11.423	13.774								
Barwert		12.052	13.762								
Barwert (+250 BP und Währungsstress)		10.973	13.070								
Barwert (-250 BP)		13.280	14.741								
Weitere Deckungswerte		31.12.11	31.12.10								
Nennwert		45	50								
2. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse		31.12.11	31.12.10								
		0	0								
3. Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)		bis 1 Jahr		>1 Jahr bis 2 Jahre		>2 Jahre bis 3 Jahre		>3 Jahre bis 4 Jahre		>4 Jahre bis 5 Jahre	
		31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10
Deckungsmasse		10.925	15.304	10.004	7.515	7.228	9.650	11.945	7.527	2.102	12.187
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe		10.788	11.588	10.133	10.461	5.952	9.805	5.843	4.459	2.344	5.831
3. Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)		>5 Jahre bis 10 Jahre		>10 Jahre						Gesamt	
		31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10					31.12.11	31.12.10
Deckungsmasse		4.642	5.713	5.233	5.154					52.079	63.050
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe		3.531	5.130	2.065	2.002					40.656	49.276

4. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Land/Art	Staat		regionale Gebietskörperschaft		örtliche Gebietskörperschaft		sonstige Schuldner ¹⁾		Gesamt	
	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10
Bundesrepublik Deutschland	1.673	1.149	8.232	10.376	6.089	6.340	34.367	42.818	50.361	60.683
Frankreich inkl. Monaco	0	0	1	1	3	6	0	0	4	7
Griechenland	0	246	0	0	0	0	0	0	0	246
Großbritannien	181	146	0	0	0	0	0	0	181	146
Island	0	20	0	0	0	0	0	0	0	20
Italien	35	33	36	36	22	22	0	0	93	91
Japan	250	250	0	0	0	0	0	0	250	250
Lettland	30	30	0	0	67	65	0	0	97	95
Polen	22	22	0	0	0	0	0	0	22	22
Kanada	0	0	16	53	0	0	0	0	16	53
Österreich	27	14	0	0	2	2	0	0	29	16
Schweiz	0	0	468	762	0	0	0	0	468	762
Spanien	0	0	172	171	42	102	0	0	214	273
Tschechische Republik	15	15	0	0	0	0	0	0	15	15
Ungarn	24	48	0	0	0	0	0	0	24	48
Vereinigte Staaten von Amerika (inkl. Puerto Rico)	159	174	122	126	0	0	24	23	305	323
Gesamt	2.416	2.147	9.047	11.525	6.225	6.537	34.391	42.841	52.079	63.050

¹⁾ Die Position beinhaltet Sparkassen und Landesbanken mit Gewährträgerhaftung i.H.v. 27.062 Mio.€ (34.192 Mio.€) und die Förderbanken i.H.v. 2.995 Mio.€ (4.060 Mio.€).

5. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen nach Land/Art	Staat		regionale Gebietskörperschaft		örtliche Gebietskörperschaft		sonstige Schuldner		Gesamt	
	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10
Bundesrepublik Deutschland	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
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
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
Gesamt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Reporting gemäß §28 PfandBG für Hypothekendarlehen per 31.12.2011

Angaben in Mio. EUR

1. Deckungsmasse für Hypothekendarlehen		
	31.12.11	31.12.10
Nennwert	10.365	9.449
Barwert	11.315	10.138
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	10.416	9.299
Barwert (-250 BP)	12.105	11.031

Umlauf an Hypothekendarlehen		
	31.12.11	31.12.10
Umlaufendes Volumen	5.896	4.395
Barwert	6.259	4.627
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	5.853	4.290
Barwert (-250 BP)	6.614	4.992

Überdeckung		
	31.12.11	31.12.10
Nennwert	4.469	5.054
Barwert	5.056	5.511
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	4.563	5.009
Barwert (-250 BP)	5.491	6.039

Weitere Deckungswerte		
	31.12.11	31.12.10
Nennwert	263	313

2. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse		
	31.12.11	31.12.10
	0	0

3. Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)	bis 1 Jahr		>1 Jahr bis 2 Jahre		>2 Jahre bis 3 Jahre		>3 Jahre bis 4 Jahre		>4 Jahre bis 5 Jahre	
	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10
Deckungsmasse	1.533	1.196	1.302	1.080	1.125	1.085	1.673	940	817	1.333
Umlaufende Hypothekendarlehen	1.155	666	1.135	784	660	559	542	540	574	463

3. Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)	>5 Jahre bis 10 Jahre		>10 Jahre		Gesamt	
	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10
Deckungsmasse	3.216	3.117	699	698	10.365	9.449
Umlaufende Hypothekendarlehen	1.747	1.376	83	7	5.896	4.395

4. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Höhe der einzelnen Deckungsmassen	bis 300 TEUR		über 300 TEUR bis 5 Mio. EUR		über 5 Mio. EUR ¹⁾		Gesamt	
	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10
	3.862	3.482	2.737	2.625	3.766	3.342	10.365	9.449

¹⁾ Die Position beinhaltet die sonstige Deckung i.H.v. 433 Mio. € (435 Mio. €).

5. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Nutzungsart/Land	Bundesrepublik Deutschland		Niederlande		Frankreich		Belgien		USA	
	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10
Gewerblich genutzte Grundstücke	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
Wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wohnungen	1.280	1.157	0	0	0	0	0	0	0	0
Einfamilienhäuser	1.793	1.598	0	0	0	0	0	0	0	0
Mehrfamilienhäuser	2.432	2.251	0	0	0	0	0	0	0	0
Bürogebäude	1.081	921	59	30	31	31	33	37	174	169
Handelsgebäude	841	717	0	0	14	14	0	0	0	0
Industriegebäude	89	89	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.836	1.745	0	0	0	0	0	0	0	0
Unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	203	185	0	0	0	0	0	0	0	0
Bauplätze	15	19	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige Deckung ²⁾	433	435	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	10.003	9.118	59	30	45	45	33	37	174	169

²⁾ darunter: sichernde Überdeckung i.H.v. 170 Mio. € (122 Mio. €) und weitere Deckungswerte i.H.v. 263 Mio. € (313 Mio. €).

Fortführung der Tabelle 5 auf Seite 6

5. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Nutzungsart/Land	Großbritannien/Norir- land Brit. Kanalinseln		Gesamt	
	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10
Gewerblich genutzte Grundstücke	0	0	0	1
Wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke	0	0	0	0
Wohnungen	0	0	1.280	1.157
Einfamilienhäuser	0	0	1.793	1.598
Mehrfamilienhäuser	0	0	2.432	2.251
Bürogebäude	33	32	1.411	1.220
Handelsgebäude	0	0	855	731
Industriegebäude	0	0	89	89
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	18	18	1.854	1.763
Unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	203	185
Bauplätze	0	0	15	19
Sonstige Deckung	0	0	433	435
Gesamt	51	50	10.365	9.449

6. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen nach Land	Gesamt	
	31.12.11	31.12.10
Bundesrepublik Deutschland	0	0
Niederlande	0	0
Frankreich	0	0
Belgien	0	0
USA	0	0
Großbritannien/Nordirland Brit. Kanalinseln	0	0