

Reporting gemäß §28 PfandBG für öffentliche Pfandbriefe per 31.03.2010

Angaben in Mio. EUR

1. Deckungsmasse für öffentliche Pfandbriefe	31.03.10	31.03.09
Nennwert	69.945	83.700
Barwert	74.266	89.008
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	69.715	83.333
Barwert (-250 BP)	78.847	95.068

Umlauf an öffentlichen Pfandbriefen	31.03.10	31.03.09
Umlaufendes Volumen	56.820	72.150
Barwert	60.974	76.973
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	57.214	72.270
Barwert (-250 BP)	64.460	81.858

Überdeckung	31.03.10	31.03.09
Nennwert	13.125	11.550
Barwert	13.292	12.035
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	12.501	11.063
Barwert (-250 BP)	14.387	13.210

Weitere Deckungswerte	31.03.10	31.03.09
Nennwert	15	15

2. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse	31.03.10	31.03.09
	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	
	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09
Deckungsmasse	13.950	17.732	11.552	11.367	7.249	11.161	8.876	6.860	7.643	8.846
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	15.165	18.411	9.472	14.675	9.603	8.494	8.573	9.414	4.540	8.079

3. Laufzeitstruktur	>5 Jahre bis 10 Jahre		>10 Jahre		Gesamt	
	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09
Deckungsmasse	15.378	22.032	5.297	5.702	69.945	83.700
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	7.493	10.993	1.974	2.084	56.820	72.150

4. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Land/Art	Staat		regionale Gebietskörperschaft		örtliche Gebietskörperschaft		sonstige Schuldner ²⁾		Gesamt	
	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09
	Bundesrepublik Deutschland	1.172	1.354	10.278	10.950	6.278	6.748	48.830	60.060	66.558
Finnland	11	49	0	0	0	0	0	0	11	49
Frankreich inkl. Monaco	50	50	2	3	8	11	0	200	60	264
Griechenland	754	1.016	0	0	0	0	0	0	754	1.016
Großbritannien	153	83	0	0	0	0	0	0	153	83
Irland	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100
Island	20	20	0	0	0	0	0	0	20	20
Italien	254	704	142	148	22	22	0	0	418	874
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	22	27	0	0	0	0	0	0	22	27
Kanada	0	0	74	73	0	0	0	0	74	73
Niederlande	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Österreich	14	13	0	10	12	12	0	0	26	35
Schweiz	0	0	701	1.160	0	0	0	0	701	1.160
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	231	240	42	48	0	0	273	288
Tschechische Republik	65	65	0	0	0	0	0	0	65	65
Ungarn	48	47	0	0	0	0	0	0	48	47
Vereinigte Staaten von Amerika (Inkl. Puerto Rico)	184	0	128	23	0	0	21	25	333	48
Zypern	10	10	0	0	0	0	0	0	10	10
Gesamt	3.167	3.858	11.556	12.607	6.362	6.841	48.860	60.394	69.945	83.700

²⁾ Die Position beinhaltet Sparkassen und Landesbanken mit Gewährträgerhaftung i.H.v. 39.358 Mio.€ (47.370 Mio.€) und die Förderbanken i.H.v. 5.024 Mio.€ (7.221 Mio.€).

5. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen nach Land/Art	Staat		regionale Gebietskörperschaft		örtliche Gebietskörperschaft		sonstige Schuldner		Gesamt	
	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09
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
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
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 31.03.2010

Angaben in Mio. EUR

1. Deckungsmasse für Hypothekendarlehen		
	31.03.10	31.03.09
Nennwert	8.633	6.418
Barwert	9.356	6.989
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	8.525	6.295
Barwert (-250 BP)	10.242	7.802

Umlauf an Hypothekendarlehen		
	31.03.10	31.03.09
Umlaufendes Volumen	4.408	3.792
Barwert	4.673	4.030
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	4.355	3.786
Barwert (-250 BP)	5.008	4.298

Überdeckung		
	31.03.10	31.03.09
Nennwert	4.225	2.626
Barwert	4.683	2.959
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	4.170	2.509
Barwert (-250 BP)	5.234	3.504

Weitere Deckungswerte		
	31.03.10	31.03.09
Nennwert	450	0

2. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse		
	31.03.10	31.03.09
	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	
	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09
Deckungsmasse	1.069	850	699	554	938	508	911	630	909	684
Umlaufende Hypothekendarlehen	888	879	1.021	839	471	592	437	317	357	350

3. Laufzeitstruktur	>5 Jahre bis 10 Jahre		>10 Jahre		Gesamt	
	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09
Deckungsmasse	3.434	2.582	673	610	8.633	6.418
Umlaufende Hypothekendarlehen	1.232	805	2	10	4.408	3.792

4. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Höhe der einzelnen Deckungsmassen	bis 300 TEUR		über 300 TEUR bis 5 Mio. EUR		über 5 Mio. EUR		Gesamt	
	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09
	3.293	2.645	2.342	1.969	2.998	1.804	8.633	6.418

5. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Nutzungsart/Land	Bundesrepublik Deutschland		Niederlande		Frankreich		Belgien		USA	
	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09
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	1.111	901	0	0	0	0	0	0	0	0
Einfamilienhäuser	1.498	1.209	0	0	0	0	0	0	0	0
Mehrfamilienhäuser	2.207	1.931	0	0	0	0	0	0	0	0
Bürogebäude	903	626	30	30	0	0	4	6	167	0
Handelsgebäude	620	487	0	0	14	0	0	0	0	0
Industriegebäude	62	40	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.282	918	0	0	0	0	0	0	0	0
Unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	135	149	0	0	0	0	0	0	0	0
Bauplätze	15	16	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige Deckung	567	105	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	8.401	6.382	30	30	14	0	4	6	167	0

5. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Nutzungsart/Land	Großbritannien/Norir- land Brit. Kanalinseln		Gesamt	
	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09
Gewerblich genutzte Grundstücke	0	0	1	0
Wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke	0	0	0	0
Wohnungen	0	0	1.111	901
Einfamilienhäuser	0	0	1.498	1.209
Mehrfamilienhäuser	0	0	2.207	1.931
Bürogebäude	0	0	1.104	662
Handelsgebäude	0	0	634	487
Industriegebäude	0	0	62	40
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	17	0	1.299	918
Unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	135	149
Bauplätze	0	0	15	16
Sonstige Deckung	0	0	567	105
Gesamt	17	0	8.633	6.418

6. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen nach Land	Gesamt	
	31.03.10	31.03.09
Bundesrepublik Deutschland	0	0
Niederlande	0	0
Frankreich	0	0
Belgien	0	0
USA	0	0
Großbritannien/Nordirland Brit. Kanalinseln	0	0