

Reporting gemäß §28 PfandBG für öffentliche Pfandbriefe per 30.06.2009

Angaben in Mio. EUR

1. Deckungsmasse für öffentliche Pfandbriefe	30.06.09	30.06.08^{*)}
Nennwert	78.704	94.514
Barwert	83.286	94.937
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	78.022	90.047
Barwert (-250 BP)	88.879	100.895

Umlauf an öffentlichen Pfandbriefen	30.06.09	30.06.08^{*)}
Umlaufendes Volumen	68.568	82.168
Barwert	73.110	82.489
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	68.527	78.325
Barwert (-250 BP)	77.887	87.517

Überdeckung	30.06.09	30.06.08^{*)}
Nennwert	10.136	12.346
Barwert	10.176	12.448
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	9.495	11.722
Barwert (-250 BP)	10.992	13.378

2. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse	30.06.09	30.06.08^{*)}
	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	
	30.06.09	30.06.08^{*)}	30.06.09	30.06.08^{*)}	30.06.09	30.06.08^{*)}	30.06.09	30.06.08^{*)}	30.06.09	30.06.08^{*)}
Deckungsmasse	15.242	19.798	11.627	siehe Spalte	9.394	siehe Spalte	8.687	siehe Spalte	8.393	42.861
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	15.685	20.925	13.363	>4 J. bis 5 J.	8.568	>4 J. bis 5 J.	9.863	>4 J. bis 5 J.	7.907	44.167

3. Laufzeitstruktur	>5 Jahre bis 10 Jahre		>10 Jahre		Gesamt	
	30.06.09	30.06.08^{*)}	30.06.09	30.06.08^{*)}	30.06.09	31.03.08^{*)}
Deckungsmasse	19.794	26.026	5.567	5.829	78.704	94.514
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	11.006	15.187	2.176	1.889	68.568	82.168

^{*)} inklusive ehemalige LRP

4. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Land/Art	Staat		regionale Gebietskörperschaft		örtliche Gebietskörperschaft		sonstige Schuldner ²⁾		Gesamt	
	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)
Bundesrepublik Deutschland	1.352	3.419	9.251	13.451	6.753	8.786	57.161	63.264	74.517	88.920
Belgien	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finnland	47	39	0	0	0	0	0	0	47	39
Frankreich inkl. Monaco	50	48	3	6	10	12	0	500	63	566
Griechenland	1.014	1.058	0	0	0	0	0	0	1.014	1.058
Großbritannien	76	0	0	0	0	0	0	0	76	0
Irland	0	250	0	0	0	0	0	100	0	350
Island	20	20	0	0	0	0	0	0	20	20
Italien	677	680	142	149	0	22	0	0	819	851
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	75	9	75
Polen	27	22	0	0	0	0	0	0	27	22
Kanada	0	0	57	62	0	0	0	0	57	62
Niederlande	0	30	0	0	0	0	0	0	0	30
Österreich	15	70	10	10	12	12	0	0	37	92
Portugal inkl. Azoren und Madeira	0	0	0	50	0	0	0	0	0	50
Schweiz	0	0	1.152	1.302	0	0	0	0	1.152	1.302
Slowakei	80	80	0	0	0	0	0	0	80	80
Slowenien	0	10	0	0	0	0	0	0	0	10
Spanien	0	30	238	385	48	48	0	0	286	463
Tschechische Republik	65	65	0	0	0	0	0	0	65	65
Ungarn	49	71	0	0	0	0	0	0	49	71
Vereinigte Staaten von Amerika (Inkl. Puerto Rico)	0	0	21	19	0	0	25	39	46	58
Zypern	10	0	0	0	0	0	0	0	10	0
Gesamt	3.812	6.222	10.874	15.434	6.823	8.880	57.195	63.978	78.704	94.514

²⁾ Die Position beinhaltet Sparkassen und Landesbanken mit Gewährträgerhaftung i.H.v. 45.508 Mio.€ (55.237 Mio.€) und die Förderbanken i.H.v. 6.954 Mio.€ (8.318 Mio.€).

^{*)} inklusive ehemalige LRP

5. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen nach Land/Art	Staat		regionale Gebietskörperschaft		örtliche Gebietskörperschaft		sonstige Schuldner		Gesamt	
	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)
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

*) inklusive ehemalige LRP

Reporting gemäß §28 PfandBG für Hypothekenpfandbriefe per 30.06.2009

Angaben in Mio. EUR

1. Deckungsmasse für Hypothekenpfandbriefe		30.06.09	30.06.08*)								
Nennwert		7.154	5.595								
Barwert		7.692	5.615								
Barwert (+250 BP und Währungsstress)		6.982	5.172								
Barwert (-250 BP)		8.515	6.150								
Umlauf an Hypothekenpfandbriefen		30.06.09	30.06.08*)								
Umlaufendes Volumen		4.303	2.567								
Barwert		4.517	2.565								
Barwert (+250 BP und Währungsstress)		4.191	2.427								
Barwert (-250 BP)		4.878	2.723								
Überdeckung		30.06.09	30.06.08*)								
Nennwert		2.851	3.028								
Barwert		3.175	3.050								
Barwert (+250 BP und Währungsstress)		2.791	2.745								
Barwert (-250 BP)		3.637	3.427								
2. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse		30.06.09	30.06.08*)								
		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	
		30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)
Deckungsmasse		1.098	1.152	562	siehe Spalte	563	siehe Spalte	826	siehe Spalte	680	1.902
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe		816	746	763	>4 J. bis 5 J.	775	>4 J. bis 5 J.	393	>4 J. bis 5 J.	302	1.318
3. Laufzeitstruktur		>5 Jahre bis 10 Jahre		>10 Jahre		Gesamt					
		30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)				
Deckungsmasse		2.792	2.127	633	414	7.154	5.595				
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe		1.239	503	15	0	4.303	2.567				

*) inklusive ehemalige LRP

4. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Höhe der einzelnen Deckungsmassen	bis 300 TEUR		über 300 TEUR bis 5 Mio. EUR		über 5 Mio. EUR		Gesamt	
	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)
	2.836	1.743	2.067	1.912	2.251	1.940	7.154	5.595

5. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Nutzungsart/Land	Bundesrepublik Deutschland		Niederlande		Frankreich		Belgien		Schweiz	
	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)
Gewerblich genutzte Grundstücke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wohnungen	973	577	0	0	0	0	0	0	0	0
Einfamilienhäuser	1.294	799	0	0	0	0	0	0	0	0
Mehrfamilienhäuser	2.089	1.761	0	0	0	0	0	0	0	0
Bürogebäude	749	568	30	39	0	0	6	0	0	0
Handelsgebäude	603	620	0	0	14	0	0	0	0	7
Industriegebäude	38	80	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.039	827	0	12	0	0	0	0	0	5
Unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	159	183	0	0	0	21	0	0	0	0
Bauplätze	16	21	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige Deckung	116	65	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	7.076	5.501	30	51	14	21	6	0	0	12

*) inklusive ehemalige LRP

5. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Nutzungsart/Land	Zypern		USA		Gesamt	
	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)	30.06.09	30.06.08*)
Gewerblich genutzte Grundstücke	0	0	0	0	0	0
Wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke	0	0	0	0	0	0
Wohnungen	0	0	0	0	973	577
Einfamilienhäuser	0	0	0	0	1.294	799
Mehrfamilienhäuser	0	0	0	0	2.089	1.761
Bürogebäude	0	0	28	0	813	607
Handelsgebäude	0	0	0	0	617	627
Industriegebäude	0	0	0	0	38	80
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0	0	0	0	1.039	844
Unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0	0	159	204
Bauplätze	0	0	0	0	16	21
Sonstige Deckung	0	10	0	0	116	75
Gesamt	0	10	28	0	7.154	5.595

6. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen nach Land	Gesamt	
	30.06.09	30.06.08*)
Bundesrepublik Deutschland	0	0
Niederlande	0	0
Frankreich	0	0
Belgien	0	0
Schweiz	0	0
Zypern	0	0
USA	0	0

*) inklusive ehemalige LRP