

1. Darstellung Pfandbriefumlauf und Deckungswerte

(Transparenzangaben nach § 28, Abs. 1, Nr. 1 und 3, PfandBG)

1. Hypothekenregister	Nominal		Barwert Ist		Risikobarwert *) Shift up		Risikobarwert *) Shift down	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR
Hypothekendarlehen	4.577.200	4.552.973	4.922.576	4.628.448	4.645.886	4.404.497	5.229.081	4.876.591
Deckungsmasse	5.457.750	5.254.497	5.897.545	5.292.997	5.598.633	5.034.838	6.224.215	5.577.051
- davon weitere Deckungswerte	375.394	435.295	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.
- davon Derivate	0	0	0	0	0	0	0	0
Überdeckung	880.550	701.524	974.969	664.549	952.747	630.341	995.134	700.460

2. Kommunalregister	Nominal		Barwert Ist		Risikobarwert *) Shift up		Risikobarwert *) Shift down	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR
Öffentliche Pfandbriefe	30.000	718.361	31.790	727.771	31.036	724.454	32.288	731.146
Deckungsmasse	89.873	768.486	106.494	793.928	101.180	787.028	112.770	801.111
- davon weitere Deckungswerte	0	22.469	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.
- davon Derivate	0	0	0	0	0	0	0	0
Überdeckung	59.873	50.125	74.704	66.157	70.144	62.574	80.482	69.965

*) incl. Währungsstresstest, Verschiebung Zinskurve im dynamischen Ansatz um jeweils mindestens 100 bp.

2. Darstellung der Laufzeitstruktur

(Transparenzangaben nach § 28, Abs. 1, Nr. 2, PfandBG)

1. Hypothekenregister

	30.09.2009						
	bis einschl. ein Jahr	mehr als ein bis einschl. 2 Jahre	mehr als 2 bis einschl. 3 Jahre	mehr als 3 bis einschl. 4 Jahre	mehr als 4 bis einschl. 5 Jahre	mehr als 5 bis einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre
	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR
Hypothekendarstellungen	529.700	547.750	287.000	258.000	723.000	1.757.750	474.000
Deckungsmasse	634.996	724.471	579.020	653.719	672.130	2.147.972	45.442

	30.09.2008						
	bis einschl. ein Jahr	mehr als ein bis einschl. 2 Jahre	mehr als 2 bis einschl. 3 Jahre	mehr als 3 bis einschl. 4 Jahre	mehr als 4 bis einschl. 5 Jahre	mehr als 5 bis einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre
	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR
Hypothekendarstellungen	670.869	464.700	527.750	208.000	221.500	2.003.350	456.804
Deckungsmasse	970.049	383.139	603.385	562.106	550.078	2.139.940	45.800

2. Kommunalregister

	30.09.2009						
	bis einschl. ein Jahr	mehr als ein bis einschl. 2 Jahre	mehr als 2 bis einschl. 3 Jahre	mehr als 3 bis einschl. 4 Jahre	mehr als 4 bis einschl. 5 Jahre	mehr als 5 bis einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre
	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR
Öffentliche Pfandbriefe	25.000	0	0	0	0	0	5.000
Deckungsmasse	50.000	0	0	15.338	0	4.535	20.000

	30.09.2008						
	bis einschl. ein Jahr	mehr als ein bis einschl. 2 Jahre	mehr als 2 bis einschl. 3 Jahre	mehr als 3 bis einschl. 4 Jahre	mehr als 4 bis einschl. 5 Jahre	mehr als 5 bis einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre
	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR
Öffentliche Pfandbriefe	673.361	25.000	0	0	0	15.000	5.000
Deckungsmasse	542.122	95.000	29.469	82.022	15.338	0	4.535

3. Darstellung Größenklassen Forderungen Hypothekenregister

(Transparenzangaben nach § 28, Abs. 2, Nr. 1a), PfandBG)

	30.09.2009 in Tsd. EUR	30.09.2008 in Tsd. EUR
bis einschl. 300 TEUR	4.948.466	4.705.404
mehr als 300 TEUR bis einschl. 5 Mio. EUR	133.890	113.798
mehr als 5 Mio. EUR	0	0
weitere Deckungswerte	375.394	435.295
Gesamtsumme Hypothekenregister	5.457.750	5.254.497

4. Darstellung der Sicherheiten nach Objektart

(Transparenzangaben nach § 28, Abs. 2, Nr. 1b und c), PfandBG)

Deutschland

a) wohnwirtschaftlich

	30.09.2008 in Tsd. EUR	30.09.2008 in Tsd. EUR
Wohnungen	895.569	845.129
Einfamilienhäuser	3.524.104	3.423.648
Mehrfamilienhäuser	428.436	357.634
nicht ertragsfähige Neubauten	0	0
Bauplätze	4.309	5.909
Summe wohnwirtschaftlich	4.852.418	4.632.320

b) gewerblich

	30.09.2008 in Tsd. EUR	30.09.2008 in Tsd. EUR
Bürogebäude	1.290	919
Handelsgebäude	0	0
Industriegebäude	1.358	1.148
sonstige gewerbl. genutzte Gebäude	227.290	184.815
nicht ertragsfähige Neubauten	0	0
Bauplätze	0	0
Summe gewerblich	229.938	186.882
Gesamtsumme Deutschland	5.082.356	4.819.202

weitere Deckungswerte

	375.394	435.295
Gesamtsumme Hypothekenregister	5.457.750	5.254.497

5. Darstellung rückständiger Leistungen

(Transparenzangaben nach § 28, Abs. 2, Nr. 2, PfandBG)

Deutschland

	30.09.2009 in Tsd. EUR	30.09.2008 in Tsd. EUR
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	1.246,0	786,7

6. Darstellung der Deckungswerte im Kommunalregister

(Transparenzangaben nach § 28, Abs. 3, Nr. 1 und 2, PfandBG)

1. Deutschland	Deckungswerte		davon rückständig	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR
Zentralstaat	65.338	468.387	0	0
regionale Gebietskörperschaft	0	132.839	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	33.234	0	0
Sonstige	0	0	0	0

Summe Deutschland	65.338	634.460	0	0
--------------------------	---------------	----------------	----------	----------

2. Island	Deckungswerte		davon rückständig	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR
Zentralstaat	0	47.022	0	0
regionale Gebietskörperschaft	0	0	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0	0	0
Sonstige	0	0	0	0

Summe Island	0	47.022	0	0
---------------------	----------	---------------	----------	----------

3. Italien	Deckungswerte		davon rückständig	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR
Zentralstaat	20.000	0	0	0
regionale Gebietskörperschaft	0	0	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0	0	0
Sonstige	0	0	0	0

Summe Italien	20.000	0	0	0
----------------------	---------------	----------	----------	----------

4. Polen	Deckungswerte		davon rückständig	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR
Zentralstaat	0	40.000	0	0
regionale Gebietskörperschaft	0	0	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0	0	0
Sonstige	0	0	0	0

Summe Polen	0	40.000	0	0
--------------------	----------	---------------	----------	----------

5. Ungarn	Deckungswerte		davon rückständig	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR	in Tsd. EUR
Zentralstaat	0	20.000	0	0
regionale Gebietskörperschaft	0	0	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0	0	0
Sonstige	0	0	0	0

Summe Ungarn	0	20.000	0	0
---------------------	----------	---------------	----------	----------

6. Darstellung der Deckungswerte im Kommunalregister

(Transparenzangaben nach § 28, Abs. 3, Nr. 1 und 2, PfandBG)

6. Supranationale Institute	Deckungswerte		davon rückständig	
	30.09.2009 in Tsd. EUR	30.09.2008 in Tsd. EUR	30.09.2009 in Tsd. EUR	30.09.2008 in Tsd. EUR
	4.535	4.535	0	0
Summe Supranationale Institute	4.535	4.535	0	0

7. weitere Deckungswerte	Deckungswerte		davon rückständig	
	30.09.2009 in Tsd. EUR	30.09.2008 in Tsd. EUR	30.09.2009 in Tsd. EUR	30.09.2008 in Tsd. EUR
	0	22.469	0	0
Summe weitere Deckungswerte	0	22.469	0	0

Gesamtsumme Kommunalregister	89.873	768.486	0	0
-------------------------------------	---------------	----------------	----------	----------