

Transparenzvorschriften gem. §28 Abs. 1 Nr. 1 bis 3 PfandBG per 30.09.2006

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte in Mio€

Gesamtbetrag der in Umlauf befindlichen	Nominal	Barwert	Risikobarwert*
	30.09.2006	30.09.2006	30.09.2006
Hypothekendarlehen	7,7	8,1	8,1
Deckungsmasse	25,0	31,7	27,9
davon Derivate	0,0	0,0	0,0
Überdeckung	17,3	23,6	19,8

Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)	Berichtsjahr			
		mehr als 1 Jahr bis	mehr als 5 Jahre bis	
	bis einschl. 1 Jahr	bis einschl. 5 Jahre	bis einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre
Hypothekendarlehen	7,7			
Deckungsmasse**				25,0

Gesamtbetrag der in Umlauf befindlichen	Nominal	Barwert	Risikobarwert*
	30.09.2006	30.09.2006	30.09.2006
Öffentlichen Pfandbriefe	31.679,9	31.839,3	29.934,3
Deckungsmasse	33.274,3	35.706,7	33.077,8
davon Derivate	0,0	0,0	0,0
Überdeckung	1.594,4	3.867,4 ***	3.096,2 ***

Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)	Berichtsjahr			
		mehr als 1 Jahr bis	mehr als 5 Jahre bis	
	bis einschl. 1 Jahr	bis einschl. 5 Jahre	bis einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre
Öffentlichen Pfandbriefe	3.876,4	10.127,2	5.835,4	11.840,9
Deckungsmasse	3.443,0	6.125,0	12.008,3	11.698,0

*Risikobarwertberechnung erfolgt unter Verwendung des dynamischen Ansatzes

**Deckungsmasse der Hypothekendarlehen besteht ausschließlich in Form von Ersatzdeckung durch Wertpapiere

*** Berechnung Überdeckung für Bar- und Risikobarwert incl. Zins- und Währungsstress

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen in Mio€

	Staat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige Schuldner
Belgien			45,0	175,0
Dänemark				32,0
Deutschland	361,9	8.026,8	7.187,5	10.687,0
Finnland				20,0
Frankreich			12,7	245,0
Griechenland	914,0			
Intern. Inst.				425,1
Irland				320,0
Island	10,0			10,0
Italien	869,2			70,0
Kanada		74,2		
Litauen	25,0			
Luxemburg				105,0
Niederlande				135,4
Norwegen				35,0
Österreich	58,8	994,7		668,9
Polen	143,0			
Portugal	275,0		75,0	
Schweiz		94,5		
Spanien			2,0	488,5
Tschechische Rep.	125,0	50,0		
Ungarn	204,6			
United Kingdom				152,0
USA		96,5		20,0
Zypern	40,0			

Auf die Deckungswerte der öffentlichen Pfandbriefe sind keine Leistungen mehr als 90 Tage rückständig