

Transparenzvorschriften gem. §28 Abs. 1 Nr. 1 bis 3 PfandBG per 31.12.2006

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte in Mio. €

Gesamtbetrag der in Umlauf befindlichen	Nominal	Barwert	Risikobarwert*
	31.12.2006	31.12.2006	31.12.2006
Hypothekendarlehen	2,6	2,7	2,7
Deckungsmasse	5,0	6,3	5,5
davon Derivate	0,0	0,0	0,0
Überdeckung	2,4	3,6***	2,8***

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	2,6			
Deckungsmasse**				5,0

Gesamtbetrag der in Umlauf befindlichen	Nominal	Barwert	Risikobarwert*
	31.12.2006	31.12.2006	31.12.2006
Öffentlichen Pfandbriefe	33.615,9	33.406,5	31.487,1
Deckungsmasse	35.328,3	37.317,6	35.014,0
davon Derivate	0,0	0,0	0,0
Überdeckung	1.712,4	3.911,1***	3.526,9***

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	5.131,6	10.750,7	5.768,5	11.965,1
Deckungsmasse	3.267,7	6.561,5	12.390,4	13.108,7

*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				65,0
Deutschland	356,8	8.543,0	7.995,0	10.499,0
Finnland				20,0
Frankreich			12,7	269,0
Griechenland	914,0			
Intern. Inst.				425,1
Irland				290,0
Island	10,0			10,0
Italien	868,9			120,5
Japan	360,5			
Kanada		72,2		
Litauen	25,0			
Luxemburg				20,0
Niederlande				156,4
Norwegen				80,0
Österreich	58,8	999,4		763,1
Polen	143,0			
Portugal	280,0	200,0	75,0	
Schweiz		93,3		
Spanien			2,0	627,2
Tschechische Rep.	175,0			
Ungarn	220,6			
United Kingdom				205,0
USA		92,8		20,0
Zypern	40,0			

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