

Stichtag	IV 2009
Referenz	IV 2008

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten)	
	IV 2009	IV 2008	IV 2009	IV 2008	IV 2009	IV 2008	IV 2009	IV 2008
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	1.775,90	725,80	1.929,97	796,04	1.833,65	756,57	2.034,72	838,88
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	2.498,55	1.823,63	2.594,06	1.897,24	2.482,57	1.821,23	2.714,98	1.971,41
Überdeckung in %	40,69%	151,26%	34,41%	138,33%	35,39%	140,72%	33,43%	135,01%

	Laufzeitstruktur des Pfandbriefumlaufs		Laufzeitstruktur der Deckungsmasse	
	IV 2009	IV 2008	IV 2009	IV 2008
unter 1 Jahr	75,00	0,00	319,07	229,57
1 Jahr bis zu 2 Jahren	62,00	632,00**	350,31	863,68**
2 Jahre bis zu 3 Jahren	30,00		302,37	
3 Jahre bis zu 4 Jahren	790,00		331,70	
4 Jahre bis zu 5 Jahren	107,00		271,14	
5 Jahre bis zu 10 Jahren	711,90	78,80	702,23	593,92
ab 10 Jahre	0,00	15,00	221,73	136,47

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivatgeschäfte.

*) Die Berechnung des Risikobarwertes erfolgt auf Basis des dynamischen Verfahrens gem. PfandBarwertV.

***) Laufzeitband 1 Jahr < x ≤ 5 Jahre

II) Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (klassische Deckung)	IV 2009	IV 2008	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse IV 2009	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse IV 2008
nach Größenklassen				
x < 300 T€	2.261,75	1734,05		
300 T€ < x < 5 Mio.€	56,80	8,58		
x > 5 Mio.€	0,00	0,00		
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				
wohnwirtschaftlich	2291,48	1742,63		
gewerblich	27,07	0,00		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				
Wohnungen	516,04	298,83	20,65%	16,39%
Einfamilienhäuser	1.303,78	1.073,48	52,18%	58,87%
Mehrfamilienhäuser	471,65	370,32	18,88%	20,31%
Bürogebäude	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Handelsgebäude	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Industriegebäude	0,00	0,00	0,00%	0,00%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	27,07	0,00	1,08%	0,00%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten sowie Bauplätze	0,00	0,00	0,00%	0,00%
davon Bauplätze	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.				
Gesamtbetrag der sichernden Überdeckung	180,00	81,00	7,20%	4,44%

III) Übersicht über rückständige Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

	IV 2009	IV 2008
Gesamtbetrag der >90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00