

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 1 Nr. 1 bis 3 PfandBG

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

Hypothekendeckung

1) Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen:	Nominalbetrag		Barwert		Risikobarwert	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>						
Hypothekpfandbriefe	3.217,9	3.491,4	3.357,8	3.480,9	3.281,8	3.379,5
Hypothekendeckung	3.779,2	4.251,3	4.027,9	4.387,6	3.908,4	4.224,5
Überdeckung	561,3	759,9	670,2	906,7	626,6	845,0

zu 2) Laufzeitenstruktur (Restlaufzeit) *								
30.09.2009		bis 1 Jahr	> 1 Jahr bis 2 Jahre	> 2 Jahre bis 3 Jahre	> 3 Jahre bis 4 Jahre	> 4 Jahre bis 5 Jahre	> 5 Jahre bis 10 Jahre	> 10 Jahre
<i>in Mio. EUR</i>								
Hypothekpfandbriefe		1.010,2	283,6	478,6	1.162,0	152,4	131,1	0,0
Hypothekendeckung		891,4	369,8	588,5	486,7	681,9	734,2	26,6
30.09.2008		bis 1 Jahr	> 1 Jahr bis 2 Jahre	> 2 Jahre bis 3 Jahre	> 3 Jahre bis 4 Jahre	> 4 Jahre bis 5 Jahre	> 5 Jahre bis 10 Jahre	> 10 Jahre
<i>in Mio. EUR</i>								
Hypothekpfandbriefe		991,2	1.128,5	270,7	73,5	962,0	65,5	0,0
Hypothekendeckung		711,2	605,3	254,9	510,8	747,5	1.350,8	70,9

zu 3) Anteil der Derivate		Barwert		Barwert in %	
		30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>					
Hypothekpfandbriefe		3.357,8	3.480,9	100,0	100,0
davon Derivate		0,0	0,0	0,0	0,0
Hypothekendeckung		4.027,9	4.387,6	100,0	100,0
davon Derivate		0,0	0,0	0,0	0,0

zu 4) Anteil der weiteren Deckungswerte		Nominal		Nominal in %	
		30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>					
Hypothekendeckung		3.779,2	4.251,3	100,0	100,0
davon weitere Deckungswerte		175,0	581,8	4,6	13,7

* Die im nominalen Gesamtbestand mit ihrem Barwert berücksichtigten Derivate wurden in der Laufzeitenstruktur in bis 1 Jahr zugeordnet

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 1 Nr. 1 bis 3 PfandBG

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

Öffentliche Deckung

1) Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen:	Nominalbetrag		Barwert		Risikobarwert	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>						
Öffentliche Pfandbriefe	2.388,9	5.485,0	2.562,7	5.546,5	2.472,0	5.705,3
Öffentliche Deckung	2.565,8	5.936,1	2.808,9	6.104,7	2.707,4	6.249,0
Überdeckung	176,9	451,0	246,2	558,2	235,4	543,7

zu 2) Laufzeitenstruktur (Restlaufzeit) *		30.09.2009	bis 1 Jahr	> 1 Jahr bis 2 Jahre	> 2 Jahre bis 3 Jahre	> 3 Jahre bis 4 Jahre	> 4 Jahre bis 5 Jahre	> 5 Jahre bis 10 Jahre	> 10 Jahre
<i>in Mio. EUR</i>									
Öffentliche Pfandbriefe		792,9	17,1	615,1	7,7	614,2	191,2	150,7	
Öffentliche Deckung		413,2	63,9	114,7	516,8	477,3	659,5	320,4	
	30.09.2008								
<i>in Mio. EUR</i>									
Öffentliche Pfandbriefe		2.792,8	905,2	137,1	641,9	7,7	753,8	246,5	
Öffentliche Deckung		2.010,4	519,0	178,2	119,4	1.034,5	1.810,6	264,0	

zu 3) Anteil der Derivate		Barwert		Barwert in %	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008	
<i>in Mio. EUR</i>					
Öffentliche Pfandbriefe	2.562,7	5.546,5	100,0	100,0	
<i>davon Derivate</i>	0,0	2,2	0,0	0,0	
Öffentliche Deckung	2.808,9	6.104,7	100,0	100,0	
<i>davon Derivate</i>	0,0	2,0	0,0	0,0	

zu 4) Anteil der weiteren Deckungswerte		Nominal		Nominal in %	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008	
<i>in Mio. EUR</i>					
Öffentliche Deckung	2.565,8	5.936,1	100,0	100,0	
<i>davon weitere Deckungswerte</i>	174,0	327,0	6,8	5,5	

* Die im nominalen Gesamtbestand mit ihrem Barwert berücksichtigten Derivate wurden in der Laufzeitenstruktur in bis 1 Jahr zugeordnet

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 2 Nr. 1a PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

Hypothekendeckung

Deckungshypotheken *	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
bis EUR 300 Tsd.	168,0	194,1
> EUR 300 Tsd. bis EUR 5.000 Tsd.	993,6	1.094,9
> EUR 5.000 Tsd.	2.442,6	2.380,5
Summe	3.604,2	3.669,5

* Der Ausweis erfolgt ohne die in § 19 PfandBG ausgewiesenen "weiteren Deckungswerte" (Wertpapiere, Termingelder).

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 2 Nr.1b, c PfandBG

Zur Deckung für Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen und nach Nutzungsart

Hypothekendeckung

Deutschland	30.09.2009		30.09.2008	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
<i>in Mio. EUR</i>				
Wohnungen	1,7	192,0	1,4	168,7
Einfamilienhäuser	1,7	94,9	0,6	107,9
Mehrfamilienhäuser	16,1	1.332,8	16,3	1.425,9
Bürogebäude	940,1	-	763,1	-
Handelsgebäude	399,2	-	461,8	-
Industriegebäude	22,4	-	23,5	-
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	601,5	-	593,8	-
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	77,4	27,4
Bauplätze	1,3	0,4	1,2	0,4
Summe	1.983,9	1.620,1	1.939,0	1.730,2

Frankreich	30.09.2009		30.09.2008	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
<i>in Mio. EUR</i>				
Wohnungen	-	0,0	-	0,0
Einfamilienhäuser	-	0,2	-	0,3
Mehrfamilienhäuser	-	-	-	-
Bürogebäude	-	-	-	-
Handelsgebäude	-	-	-	-
Industriegebäude	-	-	-	-
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-	-	-	-
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe	-	0,2	-	0,3

Gesamt	30.09.2009		30.09.2008	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
<i>in Mio. EUR</i>				
Summe	1.983,9	1.620,3	1.939,0	1.730,5

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG
Rückständige Leistungen auf Hypothekenforderungen
Hypothekendeckung

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Deutschland	62,9	40,8
Belgien	-	-
Dänemark	-	-
Frankreich	0,0	0,0
Großbritannien	-	-
Luxemburg	-	-
Niederlande	-	-
Österreich	-	-
Schweden	-	-
Spanien	-	-
Summe	62,9	40,8

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

Öffentliche Deckung

Deutschland	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat	10,6	10,8
Regionale Gebietskörperschaften	437,6	1.590,2
Örtliche Gebietskörperschaften	26,1	26,8
Sonstige	1.476,7	3.157,9
Summe	1.951,1	4.785,7

Belgien	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat	-	-
Regionale Gebietskörperschaften	-	-
Örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	10,0
Summe	-	10,0

Frankreich	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat	-	-
Regionale Gebietskörperschaften	0,8	1,3
Örtliche Gebietskörperschaften	10,2	12,1
Sonstige	53,8	87,0
Summe	64,8	100,3

Griechenland	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat	50,0	50,0
Regionale Gebietskörperschaften	-	-
Örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	-
Summe	50,0	50,0

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

Öffentliche Deckung

Großbritannien	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat	-	-
Regionale Gebietskörperschaften	-	-
Örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	10,0
Summe	-	10,0

Irland	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat	-	-
Regionale Gebietskörperschaften	-	-
Örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	60,0
Summe	-	60,0

Italien	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat	70,0	-
Regionale Gebietskörperschaften	-	-
Örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	10,0	10,0
Summe	80,0	10,0

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

Öffentliche Deckung

Niederlande	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat	-	-
Regionale Gebietskörperschaften	-	-
Örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	26,0
Summe	-	26,0

Österreich	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat	-	-
Regionale Gebietskörperschaften	-	-
Örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	240,0	365,0
Summe	240,0	365,0

Polen	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat	35,0	261,0
Regionale Gebietskörperschaften	-	-
Örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	-
Summe	35,0	261,0

Schweiz	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat	-	-
Regionale Gebietskörperschaften	-	-
Örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	45,0	45,0
Summe	45,0	45,0

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

Öffentliche Deckung

Schweden	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat	-	-
Regionale Gebietskörperschaften	-	-
Örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	20,0	20,0
Summe	20,0	20,0

Slowakei	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat	-	98,0
Regionale Gebietskörperschaften	-	-
Örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	-
Summe	-	98,0

Tschechien	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat	-	10,0
Regionale Gebietskörperschaften	-	-
Örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	-
Summe	-	10,0

Ungarn	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat	80,0	45,0
Regionale Gebietskörperschaften	-	-
Örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	30,0
Summe	80,0	75,0

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

Öffentliche Deckung

USA	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat	-	-
Regionale Gebietskörperschaften	-	-
Örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	10,0
Summe	-	10,0

Gesamt	30.09.2009	30.09.2008
<i>in Mio. EUR</i>		
Summe	2.565,8	5.936,1

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen

Öffentliche Deckung

Deutschland		30.09.2009	30.09.2008
	<i>in Mio. EUR</i>		
Zentralstaat		-	-
Regionale Gebietskörperschaften		13,5	4,5
Örtliche Gebietskörperschaften		-	-
Sonstige		0,4	0,3
Summe		13,9	4,8