

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 1 Nrn. 1 bis 3 PfandBG
Stand: 30.09.2011, Beträge in Mio. EUR



a) Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte	Nominal		Barwert		Risikobarwert *	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Hypothekendarlehen	11.838,2	10.978,7	12.696,4	11.740,4	13.360,8	12.224,8
davon:						
<i>Derivate</i>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Deckungsmasse	13.892,9**	11.824,6**	14.726,7	12.562,5	14.884,7	12.722,7
davon:						
<i>Derivate</i>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Überdeckung	2.054,7	845,8	2.030,3	822,1	1.523,9	497,8

* Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird bei Währungen der statische Ansatz, bei Zinsen der dynamische Ansatz verwendet.

** Hierin enthalten: Weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 Nrn. 1 und 2 PfandBG 1.603,8 (990,5) (Vorjahreswert in Klammern)

zu a) Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)	30.09.2011						
	bis einschl. 1 Jahr	mehr als 1 Jahr bis einschl. 2 Jahre	mehr als 2 Jahre bis einschl. 3 Jahre	mehr als 3 Jahre bis einschl. 4 Jahre	mehr als 4 Jahre bis einschl. 5 Jahre	mehr als 5 Jahre bis einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre
Hypothekendarlehen	1.766,2	2.545,3	2.266,5	913,5	1.195,9	1.781,5	1.369,3
Deckungsmasse	3.027,9	1.846,0	1.549,2	2.497,9	1.748,0	3.149,4	74,5
	30.09.2010						
Hypothekendarlehen	1.298,6	1.765,7	2.195,0	1.228,5	888,5	2.659,0	943,5
Deckungsmasse	3.407,4	1.256,4	1.714,8	1.322,3	1.418,4	2.668,2	37,1

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 1 Nrn. 1 bis 3 PfandBG
Stand: 30.09.2011, Beträge in Mio. EUR



b) Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte	Nominal		Barwert		Risikobarwert *	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Öffentliche Pfandbriefe	7.203,4	9.326,2	8.040,6	10.286,7	8.489,0	10.781,7
davon:						
<i>Derivate</i>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Deckungsmasse	8.187,7**	10.547,0**	8.922,9	11.410,1	9.262,6	11.781,8
davon:						
<i>Derivate</i>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Überdeckung	984,3	1.220,8	882,3	1.123,4	773,6	1.000,1

* Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird bei Währungen der statische Ansatz, bei Zinsen der dynamische Ansatz verwendet.

** Hierin enthalten: Weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG 700,0 (1.306,0) (Vorjahreswert in Klammern)

zu b) Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)	30.09.2011						
	bis einschl. 1 Jahr	mehr als 1 Jahr bis einschl. 2 Jahre	mehr als 2 Jahre bis einschl. 3 Jahre	mehr als 3 Jahre bis einschl. 4 Jahre	mehr als 4 Jahre bis einschl. 5 Jahre	mehr als 5 Jahre bis einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre
Öffentliche Pfandbriefe	1.271,4	298,0	1.560,2	151,6	55,0	3.260,0	607,2
Deckungsmasse	1.591,8	828,8	633,8	1.172,5	1.455,6	1.900,5	604,7
	30.09.2010						
Öffentliche Pfandbriefe	2.127,7	1.271,4	298,0	1.560,2	151,6	3.255,0	662,4
Deckungsmasse	2.995,5	780,9	816,4	733,8	1.233,0	3.377,6	609,7

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG
Stand: 30.09.2011, Beträge in Mio. EUR



§ 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG: zur Deckung von Hypotheken-Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größenklassen *

* ohne Weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

	Deckungshypotheken	
	30.09.2011	30.09.2010
bis einschl. € 300.000	318,6	387,3
mehr als € 300.000 bis einschl. € 5 Mio	2.955,4	3.193,3
mehr als € 5 Mio.	9.015,1	7.253,5
Summe	12.289,1	10.834,1

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 b und c PfandBG: zur Deckung von Hypotheken-Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen, und nach Nutzungsart *

* ohne Weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

Deckungswerte - Gesamt	30.09.2011		30.09.2010	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		73,8		101,6
Einfamilienhäuser		95,6		122,3
Mehrfamilienhäuser		2.548,9		2.251,4
Bürogebäude	3.714,7		2.804,7	
Handelsgebäude	1.916,1		1.675,8	
Industriegebäude	110,5		118,9	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	3.515,8		3.301,3	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	153,4	157,1	294,9	157,3
Bauplätze	3,1	0,1	5,9	0,1
Summe	9.413,6	2.875,5	8.201,4	2.632,6

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG
Stand: 30.09.2011, Beträge in Mio. EUR



Bundesrepublik Deutschland	30.09.2011		30.09.2010	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		73,8		101,6
Einfamilienhäuser		95,6		122,3
Mehrfamilienhäuser		2.441,1		2.212,7
Bürogebäude	1.964,7		1.647,4	
Handelsgebäude	1.501,0		1.354,9	
Industriegebäude	110,5		116,5	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	3.330,1		3.170,4	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	153,4	157,1	294,9	157,3
Bauplätze	3,1	0,1	5,9	0,1
Summe	7.062,8	2.767,7	6.590,0	2.594,0

Frankreich	30.09.2011		30.09.2010	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	562,8		324,4	
Handelsgebäude	116,5		80,0	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	16,7		5,2	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	696,0	0,0	409,6	0,0

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG
Stand: 30.09.2011, Beträge in Mio. EUR



Großbritannien	30.09.2011		30.09.2010	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	545,9		371,5	
Handelsgebäude	43,9		16,2	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,6		0,6	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	590,4	0,0	388,2	0,0

Niederlande	30.09.2011		30.09.2010	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		106,2		0,0
Bürogebäude	272,0		244,3	
Handelsgebäude	49,8		19,8	
Industriegebäude	0,0		2,5	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	58,1		79,6	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	379,9	106,2	346,1	0,0

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG
Stand: 30.09.2011, Beträge in Mio. EUR



Österreich	30.09.2011		30.09.2010	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	18,4		0,0	
Handelsgebäude	0,0		0,0	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	13,6		14,1	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	32,0	0,0	14,1	0,0

Polen	30.09.2011		30.09.2010	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	186,1		79,1	
Handelsgebäude	123,2		123,2	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	50,0		22,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	359,3	0,0	224,3	0,0

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG
Stand: 30.09.2011, Beträge in Mio. EUR



Schweden	30.09.2011		30.09.2010	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	0,0		0,0	
Handelsgebäude	0,0		0,0	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	5,4		5,4	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	5,4	0,0	5,4	0,0

Schweiz	30.09.2011		30.09.2010	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	57,2		52,4	
Handelsgebäude	0,0		0,0	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0		0,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	57,2	0,0	52,4	0,0

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG
Stand: 30.09.2011, Beträge in Mio. EUR



Slowakische Republik	30.09.2011		30.09.2010	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	56,6		56,6	
Handelsgebäude	0,0		0,0	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0		0,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	56,6	0,0	56,6	0,0

Spanien	30.09.2011		30.09.2010	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	0,0		0,0	
Handelsgebäude	0,0		0,0	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	3,7		4,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	3,7	0,0	4,0	0,0

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG
Stand: 30.09.2011, Beträge in Mio. EUR



Tschechische Republik	30.09.2011		30.09.2010	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	51,0		29,0	
Handelsgebäude	81,7		81,7	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0		0,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	132,7	0,0	110,7	0,0

USA	30.09.2011		30.09.2010	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		1,6		38,7
Bürogebäude	0,0		0,0	
Handelsgebäude	0,0		0,0	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	37,6		0,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	37,6	1,6	0,0	38,7

§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG:	Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen
-----------------------------------	--

	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	
	30.09.2011	30.09.2010
Bundesrepublik Deutschland	4,7	8,9
Niederlande	0,2	0,1
Summe	4,9	9,0

**Veröffentlichung gemäß
§ 28 Abs. 3 Nrn. 1 und 2 PfandBG
Stand: 30.09.2011, Beträge in Mio. EUR**



§ 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG:	zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Staaten und Art der Schuldner bzw. gewährleistenden Stellen *
-----------------------------------	--

* ohne Weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG

Deckungswerte - Gesamt	30.09.2011	30.09.2010
Zentralstaaten	345,8	510,0
Regionale Gebietskörperschaften	5.064,2	6.233,2
Örtliche Gebietskörperschaften	40,4	38,6
Sonstige	2.037,3	2.459,1
Summe	7.487,7	9.241,0

Bundesrepublik Deutschland	30.09.2011	30.09.2010
Zentralstaat	102,3	102,2
Regionale Gebietskörperschaften	5.005,4	6.141,8
Örtliche Gebietskörperschaften	40,4	38,6
Sonstige	1.566,5	1.856,5
Summe	6.714,6	8.139,1

**Veröffentlichung gemäß
§ 28 Abs. 3 Nrn. 1 und 2 PfandBG
Stand: 30.09.2011, Beträge in Mio. EUR**



Griechenland	30.09.2011	30.09.2010
Zentralstaat	0,0	209,4
Regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Sonstige	0,0	0,0
Summe	0,0	209,4

Niederlande	30.09.2011	30.09.2010
Zentralstaat	113,5	113,4
Regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Sonstige	0,0	0,0
Summe	113,5	113,4

Österreich	30.09.2011	30.09.2010
Zentralstaat	95,0	50,0
Regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Sonstige	187,0	364,5
Summe	282,0	414,5

**Veröffentlichung gemäß
§ 28 Abs. 3 Nrn. 1 und 2 PfandBG
Stand: 30.09.2011, Beträge in Mio. EUR**



Schweiz	30.09.2011	30.09.2010
Zentralstaat	0,0	0,0
Regionale Gebietskörperschaften	0,0	32,6
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Sonstige	220,0	220,0
Summe	220,0	252,6

Slowenien	30.09.2011	30.09.2010
Zentralstaat	35,0	35,0
Regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Sonstige	0,0	0,0
Summe	35,0	35,0

Spanien	30.09.2011	30.09.2010
Zentralstaat	0,0	0,0
Regionale Gebietskörperschaften	58,8	58,8
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Sonstige	13,8	18,1
Summe	72,6	76,9

**Veröffentlichung gemäß
§ 28 Abs. 3 Nrn. 1 und 2 PfandBG
Stand: 30.09.2011, Beträge in Mio. EUR**



Tschechische Republik	30.09.2011	30.09.2010
Zentralstaat	0,0	0,0
Regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Sonstige	50,0	0,0
Summe	50,0	0,0

§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG:	Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen
-----------------------------------	---

	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	
	30.09.2011	30.09.2010
Zentralstaat	0,0	0,0
Regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Sonstige	0,0	0,0
Summe	0,0	0,0