

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

**Umlaufende Hypotheken-Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte**



<b>Nominalbetrag</b>		<b>30.09.2007</b>	<b>30.09.2006</b>
		<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>
Hypothekendarlehen		10.109.302	10.569.678
Deckungsmasse		10.842.788	11.405.418
davon:			
weitere Deckungswerte	859.744		1.315.340
Derivate	4.717		0
<b>Überdeckung</b>		<b>733.486</b>	<b>835.740</b>

<b>Barwert</b>		<b>30.09.2007</b>	<b>30.09.2006</b>
		<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>
Hypothekendarlehen		10.106.389	10.837.774
Deckungsmasse		11.106.886	12.027.561
davon:			
weitere Deckungswerte	833.576		1.284.694
Derivate	4.717		0
<b>Überdeckung</b>		<b>1.000.497</b>	<b>1.189.787</b>

<b>Risikobarwert *)</b>		<b>30.09.2007</b>	<b>30.09.2006</b>
		<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>
Hypothekendarlehen		9.697.690	10.339.467
Deckungsmasse		10.587.531	11.332.888
<b>Überdeckung nach Stresstest</b>		<b>889.841</b>	<b>993.421</b>

\*) Stresstest mit dem dynamischen Ansatz nach § 4 und § 5 PfandBarwertV

<b>Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) 30.09.2007</b>				
	bis einschl. 1 Jahr	mehr als 1 Jahr - einschl. 5 Jahre	mehr als 5 Jahre - einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre
	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>
Hypothekendarlehen	1.330.832	3.905.783	3.583.381	1.289.306
Deckungsmasse	1.285.167	3.892.744	4.394.277	1.270.600

<b>Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) 30.09.2006</b>				
	bis einschl. 1 Jahr	mehr als 1 Jahr - einschl. 5 Jahre	mehr als 5 Jahre - einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre
	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>
Hypothekendarlehen	1.526.668	4.559.702	3.328.766	1.154.542
Deckungsmasse	2.168.036	4.085.950	4.043.773	1.107.659

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

**Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte**

<b>Nominalbetrag</b>		<b>30.09.2007</b>	<b>30.09.2006</b>
		<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>
Öffentliche Pfandbriefe		14.285.984	17.368.424
Deckungsmasse		15.019.374	18.239.664
davon:			
weitere Deckungswerte	887.787		1.848.967
Derivate	0		227
<b>Überdeckung</b>		<b>733.390</b>	<b>871.240</b>

<b>Barwert</b>		<b>30.09.2007</b>	<b>30.09.2006</b>
		<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>
Öffentliche Pfandbriefe		14.485.163	18.254.405
Deckungsmasse		15.550.440	19.219.232
davon:			
weitere Deckungswerte	916.034		1.859.822
Derivate	851		18.024
<b>Überdeckung</b>		<b>1.065.277</b>	<b>964.827</b>

<b>Risikobarwert *)</b>		<b>30.09.2007</b>	<b>30.09.2006</b>
		<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>
Öffentliche Pfandbriefe		15.115.470	19.093.040
Deckungsmasse		16.059.543	19.885.437
<b>Überdeckung nach Stresstest</b>		<b>944.073</b>	<b>792.397</b>

\*) Stresstest mit dem dynamischen Ansatz nach § 4 und § 5 PfandBarwertV

<b>Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) 30.09.2007</b>				
	bis einschl. 1 Jahr	mehr als 1 Jahr - einschl. 5 Jahre	mehr als 5 Jahre - einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre
	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>
Öffentliche Pfandbriefe	3.562.595	6.873.522	1.600.439	2.249.428
Deckungsmasse	3.228.667	5.641.461	4.457.691	1.691.555

<b>Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) 30.09.2006</b>				
	bis einschl. 1 Jahr	mehr als 1 Jahr - einschl. 5 Jahre	mehr als 5 Jahre - einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre
	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>
Öffentliche Pfandbriefe	5.003.964	6.187.174	2.101.993	4.075.293
Deckungsmasse	4.555.601	7.824.609	4.307.147	1.552.307

Veröffentlichung nach § 28 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 PfandBG

**Zur Deckung von Hypotheken-Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**A. Nach Grössengruppen**

	30.09.2007	30.09.2006
	Tsd. €	Tsd. €
bis einschl. € 300.000	6.589.439	6.822.586
mehr als € 300.000 bis einschl. € 5 Mio.	1.934.545	1.938.314
mehr als € 5 Mio.	1.454.343	1.329.178
<b>Summe</b>	<b>9.978.327</b>	<b>10.090.078</b>

**B. Nach Nutzungsart und nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen**

	30.09.2007		30.09.2006	
	gewerblich	wohnwirtschaftlich	gewerblich	wohnwirtschaftlich
	Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €
<b>Bundesrepublik Deutschland</b>				
Wohnungen		2.062.539		2.018.029
Einfamilienhäuser		3.228.539		3.326.933
Mehrfamilienhäuser		2.576.437		2.677.918
Bürogebäude	557.063		572.995	
Handelsgebäude	437.931		429.128	
Industriegebäude	85.553		95.152	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	145.220		158.265	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	1.304	109.360	1.485	122.358
Bauplätze	1.669	1.160	576	1.286
	<b>1.228.740</b>	<b>7.978.035</b>	<b>1.257.601</b>	<b>8.146.524</b>

davon in

Baden-Württemberg	227.602	1.186.356	249.433	1.256.256
Bayern	282.037	2.085.312	289.359	2.093.313
Berlin	21.993	214.003	20.297	210.676
Brandenburg	5.221	62.327	9.154	74.109
Bremen	477	21.029	676	15.972
Hamburg	43.522	144.835	63.687	134.863
Hessen	201.845	684.968	174.782	718.484
Mecklenburg-Vorpommern	3.112	58.058	6.216	72.616
Niedersachsen	58.922	591.418	63.092	607.346
Nordrhein-Westfalen	237.686	1.586.107	234.437	1.563.813
Rheinland-Pfalz	19.343	228.214	24.504	239.576
Saarland	8.243	31.881	9.010	38.980
Sachsen	47.533	262.643	30.184	282.284
Sachsen-Anhalt	5.292	77.388	8.144	85.637
Schleswig-Holstein	58.666	613.333	56.805	609.439
Thüringen	7.246	130.163	17.821	143.160

<b>Belgien</b>				
Bürogebäude	0		5.837	
	<b>0</b>		<b>5.837</b>	

<b>Frankreich</b>				
Bürogebäude	113.700		76.207	
	<b>113.700</b>		<b>76.207</b>	

<b>Großbritannien</b>				
Bürogebäude	105.836		87.596	
Handelsgebäude	0		26.357	
	<b>105.836</b>		<b>113.953</b>	

<b>Luxemburg</b>				
Handelsgebäude	4.250		4.250	
	<b>4.250</b>		<b>4.250</b>	

<b>Niederlande</b>				
Bürogebäude	180.463		183.998	
Handelsgebäude	0		12.631	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0		7.787	
	<b>180.463</b>	<b>0</b>	<b>204.416</b>	<b>0</b>

<b>Österreich</b>				
Einfamilienhäuser		79		81
Bürogebäude	38.016		38.892	
	<b>38.016</b>	<b>79</b>	<b>38.892</b>	<b>81</b>

<b>Schweden</b>				
Bürogebäude		33.341		33.108
		<b>33.341</b>		<b>33.108</b>
<b>Spanien</b>				
Bürogebäude		8.100		8.100
		<b>8.100</b>		<b>8.100</b>
<b>USA</b>				
Mehrfamilienhäuser			26.354	43.739
Bürogebäude	223.493			116.649
Handelsgebäude	37.920			40.721
	<b>261.413</b>	<b>26.354</b>	<b>157.370</b>	<b>43.739</b>
<b>Gesamtsumme</b>				
	<b>1.973.859</b>	<b>8.004.468</b>	<b>1.899.734</b>	<b>8.190.344</b>
Wohnungen		2.062.539		2.018.029
Einfamilienhäuser		3.228.618		3.327.014
Mehrfamilienhäuser		2.602.791		2.721.657
Bürogebäude	1.260.012		1.123.382	
Handelsgebäude	480.101		513.087	
Industriegebäude	85.553		95.152	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	145.220		166.052	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	1.304	109.360	1.485	122.358
Bauplätze	1.669	1.160	576	1.286

Veröffentlichung nach § 28 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 PfandBG  
**Rückständige Leistungen auf Deckungshypotheken**

	30.09.2007	30.09.2006
	Tsd. €	Tsd. €
<b>Bundesrepublik Deutschland</b>	22.898	34.318
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	<b>22.898</b>	<b>34.318</b>

Veröffentlichung nach § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

Deckungswerte	30.09.2007	30.09.2006
	Tsd. €	Tsd. €
<b>Bundesrepublik Deutschland</b>		
Staat	51.129	186.694
regionale Gebietskörperschaften	4.304.882	5.005.469
örtliche Gebietskörperschaften	2.229.397	2.585.634
sonstige	5.392.393	6.519.763
	<b>11.977.801</b>	<b>14.297.560</b>
<b>BELGIEN</b>		
Staat	175.000	175.000
	<b>175.000</b>	<b>175.000</b>
<b>DÄNEMARK</b>		
Staat	0	2.785
	<b>0</b>	<b>2.785</b>
<b>FRANKREICH</b>		
örtliche Gebietskörperschaften	1.756	2.006
	<b>1.756</b>	<b>2.006</b>
<b>GRIECHENLAND</b>		
Staat	127.719	161.508
	<b>127.719</b>	<b>161.508</b>
<b>IRLAND</b>		
Staat	22.695	22.695
	<b>22.695</b>	<b>22.695</b>
<b>ISLAND</b>		
Staat	60.000	60.000
	<b>60.000</b>	<b>60.000</b>
<b>ITALIEN</b>		
Staat	109.024	314.462
regionale Gebietskörperschaften	5.000	5.000
	<b>114.024</b>	<b>319.462</b>

<b>LITAUEN</b>		
Staat	30.000	0
	<b>30.000</b>	<b>0</b>
<b>NIEDERLANDE</b>		
Staat	1.475	1.475
	<b>1.475</b>	<b>1.475</b>
<b>ÖSTERREICH</b>		
Staat	197.006	176.800
regionale Gebietskörperschaften	167.500	167.500
	<b>364.506</b>	<b>344.300</b>
<b>POLEN</b>		
Staat	115.119	97.750
	<b>115.119</b>	<b>97.750</b>
<b>PORTUGAL</b>		
Staat	85.000	35.000
regionale Gebietskörperschaften	10.000	10.000
	<b>95.000</b>	<b>45.000</b>
<b>SCHWEDEN</b>		
Staat	10.226	10.226
	<b>10.226</b>	<b>10.226</b>
<b>SCHWEIZ</b>		
regionale Gebietskörperschaften	180.712	188905
Sonstige	205.119	100.000
	<b>385.831</b>	<b>288.905</b>
<b>SLOWAKEI</b>		
Staat	5.000	0
	<b>5.000</b>	<b>0</b>
<b>SLOWENIEN</b>		
Staat	100.000	50.000
	<b>100.000</b>	<b>50.000</b>
<b>SPANIEN</b>		
Staat	240.354	240.354
regionale Gebietskörperschaften	160.081	169.081
	<b>400.435</b>	<b>409.435</b>
<b>TSCHECHIEN</b>		
Staat	75.000	0
	<b>75.000</b>	<b>0</b>
<b>UNGARN</b>		
Staat	70.000	100.000
	<b>70.000</b>	<b>100.000</b>
<b>EUROPÄISCHE INSTITUTIONEN</b>		
Staat	0	2.363
	<b>0</b>	<b>2.363</b>
<b>GESAMTSUMME</b>		
	<b>14.131.587</b>	<b>16.390.470</b>
Staat	1.474.747	1.637.112
regionale Gebietskörperschaften	4.828.175	5.545.955
örtliche Gebietskörperschaften	2.231.153	2.587.640
sonstige	5.597.512	6.619.763