

**Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte** (Stand 30.09.06) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
Hypothekendarlehen	18.478,8	19.078,4	17.803,9
Deckungsmasse	19.839,1	20.852,1	19.459,1
<b>Überdeckung</b>	<b>1.360,3</b>	<b>1.773,7</b>	<b>1.655,2</b>

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre
<b>Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)</b>	<i>Nominal</i>			
Hypothekendarlehen	2.769,3	8.075,1	5.961,9	1.672,5
Deckungsmasse	5.716,4	9.431,5	4.253,3	437,9

	Barwert	in %
<b>Anteil der Derivate</b>		
Hypothekendarlehen	19.078,4	
davon Derivate	0,0	0,0
Deckungsmasse	20.852,1	
davon Derivate	14,3	0,1

Nach §28 Pfandbriefgesetz sind im Umlauf befindliche Hypothekendarlehen nach ihrer Laufzeitstruktur darzustellen, während die Deckungsmassen nach Zinsbindungsfrist anzugeben sind. Durch die unterschiedliche Gliederungssystematik können temporäre Inkongruenzen in den einzelnen Laufzeitbändern entstehen, die im Rahmen der Gesamtbanksteuerung ausgeglichen werden.

Beim Risikobarwert wird der dynamische Ansatz verwandt.

**Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte** (Stand 30.09.06) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
öffentliche Pfandbriefe	25.507,6	26.562,6	20.173,3
Deckungsmasse	26.859,4	28.395,7	21.565,5
<b>Überdeckung</b>	<b>1.351,8</b>	<b>1.833,1</b>	<b>1.392,2</b>

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre
<b>Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)</b>	<i>Nominal</i>			
öffentliche Pfandbriefe	6.601,2	11.567,9	3.216,9	4.121,6
Deckungsmasse	11.193,4	12.777,4	1.482,3	1.406,3

	Barwert	in %
<b>Anteil der Derivate</b>		
öffentliche Pfandbriefe	26.562,6	
davon Derivate	0,0	0,0
Deckungsmasse	28.395,7	
davon Derivate	0,8	0,0

Nach §28 Pfandbriefgesetz sind im Umlauf befindliche öffentliche Pfandbriefe nach ihrer Laufzeitstruktur darzustellen, während die Deckungsmassen nach Zinsbindungsfrist anzugeben sind. Durch die unterschiedliche Gliederungssystematik können temporäre Inkongruenzen in den einzelnen Laufzeitbändern entstehen, die im Rahmen der Gesamtbanksteuerung ausgeglichen werden.

Beim Risikobarwert wird der dynamische Ansatz verwandt.

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen (Stand 30.09.06)	in Mio €
---	----------

<b>Deckungshypothesen</b>	
---------------------------	--

bis einschl. 300.000 Euro	4.888,8
mehr als 300.000 Euro bis einschl. 5 Mio Euro	8.655,7
mehr als 5 Mio Euro	5.644,6
<b>Summe</b>	<b>19.189,1</b>

1) ohne weitere Deckungswerte

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen (Stand 30.09.06)	in Mio €
--	----------

<b>Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen</b>	
Deutschland	33,8
Niederlande	0,9
<b>Summe</b>	<b>34,7</b>

**Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 30.09.06) in Mio. €****Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen**

<b>Deutschland</b>	
Zentralstaat	0,0
regionale Gebietskörperschaften	3,7
örtliche Gebietskörperschaften	0,0
Sonstige Schuldner	2,6
<b>Summe</b>	<b>6,3</b>

Überwiegend handelt es sich um rückständige Leistungen auf kommunalverbürgte Hypothekendarlehen.

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 30.09.06)** in Mio. €

	Deutschland	Belgien	Finnland	Frankreich / Monaco	Griechenland
Zentralstaat	1.709,6	324,2	20,7	357,9	279,6
regionale Gebietskörperschaften	9.330,3	0,0	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	786,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	8.804,7	23,0	0,0	250,0	5,3
<b>Summe</b>	<b>20.631,2</b>	<b>347,2</b>	<b>20,7</b>	<b>607,9</b>	<b>284,9</b>

	Großbritannien (ohne Kanalinseln)	Island	Italien	Japan	Jersey
Zentralstaat	0,0	0,0	6,7	518,7	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	44,9	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	250,0	24,3	0,0	0,0	1.500,0
<b>Summe</b>	<b>250,0</b>	<b>24,3</b>	<b>51,6</b>	<b>518,7</b>	<b>1.500,0</b>

	Kanada	Litauen	Luxemburg	Niederlande	Österreich
Zentralstaat	0	17,0	0,0	0,0	171,0
regionale Gebietskörperschaften	93,2	0,0	0,0	0	8,5
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	122,9	0,0	100,0	14,4	1.269,0
<b>Summe</b>	<b>216,1</b>	<b>17,0</b>	<b>100,0</b>	<b>14,4</b>	<b>1.448,5</b>

	Polen	Portugal	Schweden	Slowakei	Spanien
Zentralstaat	30,0	23,6	48,0	25,0	17,7
regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0	307,1
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	0,0	60,0	0,0	0,0	151,4
<b>Summe</b>	<b>30,0</b>	<b>83,6</b>	<b>48,0</b>	<b>25,0</b>	<b>476,2</b>

	Ungarn	Internationale Organisationen	Gesamt
Zentralstaat	12,5	0,0	3.562,2
regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	9.784,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	786,6
Sonstige Schuldner	25,0	126,6	12.726,6
<b>Summe</b>	<b>37,5</b>	<b>126,6</b>	<b>26.859,4</b>

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten in denen die beliehenen Grundstücke liegen und nach Nutzungsart 1) (Stand 30.09.06)** in Mio. €

	Deutschland		Belgien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		1.206,0		0,0
Einfamilienhäuser		2.479,3		0,0
Mehrfamilienhäuser		7.558,1		0,0
Bürogebäude	2.196,0		1,2	
Handelsgebäude	2.491,1		0,0	
Industriegebäude	148,4		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.467,4		0,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	129,9	163,5	0,0	
Bauplätze	52,1			
<b>Deckungswerte</b>	<b>6.484,9</b>	<b>11.406,9</b>	<b>1,2</b>	<b>0,0</b>
<b>davon</b>				
Baden-Württemberg	599,4	614,5		
Bayern	1.241,3	1.624,7		
Berlin	416,2	1.631,3		
Brandenburg	205,5	539,3		
Bremen	50,8	86,6		
Hamburg	262,6	468,4		
Hessen	832,6	605,0		
Mecklenburg-Vorpommern	140,9	343,8		
Niedersachsen	312,6	398,0		
Nordrhein-Westfalen	1.354,3	2.565,2		
Rheinland-Pfalz	211,6	219,0		
Saarland	10,1	29,5		
Sachsen	365,4	1.107,9		
Sachsen-Anhalt	204,5	516,6		
Schleswig-Holstein	119,7	238,3		
Thüringen	157,4	418,8		

	Frankreich / Monaco		Großbritannien ( ohne Kanalinseln)	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,3		0,0
Einfamilienhäuser		1,2		0,0
Mehrfamilienhäuser		1,6		0,0
Bürogebäude	32,9		41,7	
Handelsgebäude	0,6		0,0	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,5		5,7	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	5,3		0,0	
Bauplätze				
<b>Deckungswerte</b>	<b>39,3</b>	<b>3,1</b>	<b>47,4</b>	<b>0,0</b>

1) ohne weitere Deckungswerte

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten in denen die belehnten Grundstücke liegen und nach Nutzungsart 1) (Stand 30.09.06)** in Mio. €

	Niederlande		Österreich	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,3		0,0
Einfamilienhäuser		1,7		0,7
Mehrfamilienhäuser		7,7		0,3
Bürogebäude	834,3		42,8	
Handelsgebäude	247,8		0,0	
Industriegebäude	1,1		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	23,7		0,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	8,8		0,0	
Bauplätze			0,2	
<b>Deckungswerte</b>	<b>1.115,7</b>	<b>9,7</b>	<b>43,0</b>	<b>1,0</b>

	Schweiz	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0
Einfamilienhäuser		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0
Bürogebäude	33,4	
Handelsgebäude	0,0	
Industriegebäude	0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	3,5	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	
Bauplätze	0,0	0,0
<b>Deckungswerte</b>	<b>36,9</b>	<b>0,0</b>

	Gesamt	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		1.206,6
Einfamilienhäuser		2.482,9
Mehrfamilienhäuser		7.567,7
Bürogebäude	3.182,3	
Handelsgebäude	2.739,5	
Industriegebäude	149,5	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.500,8	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	144,0	163,5
Bauplätze	52,3	
<b>Deckungswerte</b>	<b>7.768,4</b>	<b>11.420,7</b>

**Deckungswerte Gewerblich und Wohnwirtschaftlich gesamt** **19.189,1**

1) ohne weitere Deckungswerte