

Umlaufende Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte	(Stand 30.06.2009)	in Mio €
---	--------------------	----------

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfbriefe	21,287.7	22,415.8	21,635.6
Deckungsmasse	24,029.4	25,915.0	25,013.0
Überdeckung	2,741.7	3,499.2	3,377.4

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)		<i>Nominal</i>		
Hypothekendarfbriefe	5,894.9	4,019.4	3,031.1	1,848.9
Deckungsmasse	10,204.0	3,074.1	2,424.9	2,593.4

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahr - 10 Jahre	>10 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)		<i>Nominal</i>	
Hypothekendarfbriefe	1,164.0	2,615.8	2,713.6
Deckungsmasse	1,378.1	3,003.3	1,351.6

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
Hypothekendarfbriefe	22,415.8	
davon Derivate	98.8	0.44%
Deckungsmasse	25,915.0	
davon Derivate	428.6	1.65%

Nach §28 Pfandbriefgesetz sind im Umlauf befindliche Hypothekendarfbriefe 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 verwendet.

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 30.06.09)	in Mio €
---	----------

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	55,715.4	59,385.8	48,112.5
Deckungsmasse	60,012.0	65,325.3	52,924.5
Überdeckung	4,296.6	5,939.5	4,812.0

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) <i>Nominal</i>				
öffentlichen Pfandbriefe	12,456.7	7,380.3	6,260.8	6,853.1
Deckungsmasse	25,437.1	5,305.1	3,064.4	2,580.3

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahr - 10 Jahre	>10 Jahre	
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) <i>Nominal</i>				
öffentlichen Pfandbriefe	2,145.8	9,137.1	11,481.6	55,715.4
Deckungsmasse	2,379.9	9,100.6	12,144.6	60,012.0

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
öffentlichen Pfandbriefe	59,385.8	
davon Derivate	220.8	0.37%
Deckungsmasse	65,325.3	
davon Derivate	354.0	0.54%

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 Hypothekendarfbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen ^{*)} (Stand 30.06.09)	in Mio €
--	----------

Deckungshypotheken	
---------------------------	--

bis einschl. 300.000 Euro	748.0
mehr als 300.000 Euro bis einschl. 5 Mio Euro	5,780.9
mehr als 5 Mio Euro	17,124.9
Summe	23,653.8

*) ohne weitere Deckungswerte

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 30.06.09)	in Mio €
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	
Deutschland	10.1
Dänemark	0.7
Italien	1.6
Schweden	0.2
Summe	12.6

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 30.06.09) in Mio. €**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen****Deutschland**

Zentralstaat	0.0
regionale Gebietskörperschaften	0.6
örtliche Gebietskörperschaften	0.0
Sonstige Schuldner	0.1
Summe	0.7

Überwiegend handelt es sich um rückständige Leistungen auf kommunalverbürgte Hypothekendarlehen.

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen * (Stand 30.06.09) in Mio. €

	Deutschland	Belgien	Finnland	Frankreich / Monaco	Griechenland
Zentralstaat	506.7	540.7	56.8	664.3	2089.4
regionale Gebietskörperschaften	13,101.1	175.0	0.0	90.0	0.0
örtliche Gebietskörperschaften	214.6	0.0	78.8	0.0	0.0
Sonstige Schuldner	12,805.4	192.7	7.0	2,767.6	1,627.0
Summe	26,627.8	908.4	142.6	3,521.9	3,716.4

	Island	Italien	Japan	Litauen	Niederlande
Zentralstaat	0.0	4053.4	202.5	35.0	0.0
regionale Gebietskörperschaften	0.0	2238.9	0.0	0.0	0.0
örtliche Gebietskörperschaften	39.0	273.2	84.7	0.0	21.7
Sonstige Schuldner	21.7	0.0	208.2	0.0	63.9
Summe	60.7	6565.5	495.4	35.0	85.6

	Österreich	Portugal	Schweden	Slowakei	Spanien
Zentralstaat	3723.1	267.7	30.7	44.0	150.0
regionale Gebietskörperschaften	0.0	193.5	0.0	0.0	1,079.2
örtliche Gebietskörperschaften	0.0	0.0	0.0	0.0	275.9
Sonstige Schuldner	2971.5	1,264.5	51.7	225.0	286.7
Summe	6,694.6	1725.7	82.4	269.0	1791.8

	Polen	Schweiz	Slowenien	Tschechien	Kanada
Zentralstaat	615.8	0.0	20.0	40	0.0
regionale Gebietskörperschaften	0.0	535.6	0.0	0.0	289.7
örtliche Gebietskörperschaften	0.0	0.0	0.0	0.0	66.1
Sonstige Schuldner	0.0	412.0	17.0	95.0	94.8
Summe	615.8	947.6	37.0	135.0	450.6

	Dänemark	Ungarn	Gross-britannien	USA	Internationale Organisationen
Zentralstaat	0.0	322.8	0.0	25.2	0.0
regionale Gebietskörperschaften	0.0	0.0	128.8	524.1	0.0
örtliche Gebietskörperschaften	0.0	0.0	125.8	283.5	0.0
Sonstige Schuldner	42.0	0.0	234.7	71.9	1,151.1
Summe	42.0	322.8	489.3	904.7	1,151.1

	Gesamt **/**				
Zentralstaat					13,388.1
regionale Gebietskörperschaften					18,355.9
örtliche Gebietskörperschaften					1,463.3
Sonstige Schuldner					24,611.4
Summe					57,818.7

*) ohne Derivate

**) Gesamtsumme verringert sich um -161,8 MIO€ aus Cross-Currency-Swap-Ausgleichsposten (Kursdifferenzen bei Währungsderivaten) zum Stichtag

***) In der Verteilung und der Gesamtsumme sind weitere Deckungswerte über 2.355 MIO€ (weitere Deckung nach §20 (2) PfandBG) nicht berücksichtigt

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beliehenen Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 30.06.09) in Mio. €

	Deutschland		Belgien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	106.5	0.0	0.0
Einfamilienhäuser	0.0	273.4	0.0	0.0
Mehrfamilienhäuser	0.0	5,579.9	0.0	0.0
Bürogebäude	3,586.2	0.0	15.3	0.0
Handelsgebäude	2,999.8	0.0	0.0	0.0
Industriegebäude	86.0	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1,202.2	0.0	0.0	0.0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	254.6	45.9	0.0	0.0
Bauplätze	97.4	11.1	0.0	0.0
Deckungswerte	8,226.2	6,016.8	15.3	0.0
davon				
Baden-Württemberg	887.4	195.0		
Bayern	1,881.5	1,172.4		
Berlin	639.7	1,126.5		
Brandenburg	314.5	231.0		
Bremen	29.1	36.1		
Hamburg	311.4	282.7		
Hessen	949.3	219.7		
Mecklenburg-Vorpommern	96.0	224.7		
Niedersachsen	293.5	135.3		
Nordrhein-Westfalen	1,771.2	1,157.4		
Rheinland-Pfalz	163.9	142.6		
Saarland	89.4	10.8		
Sachsen	420.8	437.5		
Sachsen-Anhalt	120.0	294.1		
Schleswig-Holstein	128.5	102.4		
Thüringen	130.0	248.6		

	Frankreich / Monaco		Großbritannien (ohne Kanalinseln)	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	0.2	0.0	6.6
Einfamilienhäuser	0.0	1.2	0.0	0.0
Mehrfamilienhäuser	0.0	78.6	0.0	111.4
Bürogebäude	1,202.7	0.0	788.7	0.0
Handelsgebäude	64.6	0.0	756.9	0.0
Industriegebäude	0.0	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	23.8	0.0	596.7	0.0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	81.1	0.0	155.8	0.0
Bauplätze	0.0	0.0	0.0	0.0
Deckungswerte	1,372.2	80.0	2,298.1	118.0

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die belehnten Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 30.06.09) in Mio. €

	Niederlande		Österreich	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	0.2	0.0	0.0
Einfamilienhäuser	0.0	1.1	0.0	0.6
Mehrfamilienhäuser	0.0	0.0	0.0	0.0
Bürogebäude	693.4	0.0	58.5	0.0
Handelsgebäude	199.7	0.0	32.0	0.0
Industriegebäude	0.0	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	5.2	0.0	0.0	0.0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0.0	0.0	0.0	0.0
Bauplätze	0.0	0.0	0.1	0.0
Deckungswerte	898.3	1.3	90.6	0.6

	Schweiz		USA	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	0.0	0.0	0.0
Einfamilienhäuser	0.0	0.0	0.0	0.0
Mehrfamilienhäuser	0.0	0.0	0.0	143.2
Bürogebäude	54.3	0.0	899.0	0.0
Handelsgebäude	93.4	0.0	167.7	0.0
Industriegebäude	10.3	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0.0	0.0	197.2	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
Deckungswerte	158.0	0.0	1,263.9	143.2

	Dänemark		Finnland	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	0.0	0.0	0.0
Einfamilienhäuser	0.0	0.0	0.0	0.0
Mehrfamilienhäuser	0.0	20.1	0.0	0.0
Bürogebäude	338.6	0.0	25.1	0.0
Handelsgebäude	13.4	0.0	29.8	0.0
Industriegebäude	0.0	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	10.3	0.0	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
Deckungswerte	362.3	20.1	54.9	0.0

Zur Deckung von Hypothekendarpfandbriefen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beliehenen Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 30.06.09) in Mio. €

	Italien		Luxemburg	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	0.0	0.0	0.0
Einfamilienhäuser	0.0	0.0	0.0	0.0
Mehrfamilienhäuser	0.0	0.0	0.0	0.0
Bürogebäude	13.5	0.0	8.4	0.0
Handelsgebäude	104.2	0.0	0.0	0.0
Industriegebäude	0.0	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0.0	0.0	0.0	0.0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0.0	0.0	0.0	0.0
Bauplätze	0.0	40.2	0.0	0.0
Deckungswerte	117.7	40.2	8.4	0.0

	Norwegen		Polen	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	0.0	0.0	0.0
Einfamilienhäuser	0.0	0.0	0.0	0.0
Mehrfamilienhäuser	0.0	0.0	0.0	0.0
Bürogebäude	0.0	0.0	120.7	0.0
Handelsgebäude	13.5	0.0	240.0	0.0
Industriegebäude	43.2	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	12.9	0.0	70.0	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
Deckungswerte	69.6	0.0	430.7	0.0

	Schweden		Slowakei	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	0.0	0.0	0.0
Einfamilienhäuser	0.0	0.0	0.0	0.0
Mehrfamilienhäuser	0.0	375.5	0.0	0.0
Bürogebäude	298.6	0.0	0.0	0.0
Handelsgebäude	60.7	0.0	52.3	0.0
Industriegebäude	193.1	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	67.4	0.0	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
Deckungswerte	619.8	375.5	52.3	0.0

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beliehenen Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 30.06.09) in Mio. €

	Spanien		Tschechien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	0.0	0.0	0.0
Einfamilienhäuser	0.0	0.0	0.0	0.0
Mehrfamilienhäuser	0.0	0.0	0.0	0.0
Bürogebäude	142.3	0.0	100.4	0.0
Handelsgebäude	159.4	0.0	110.9	0.0
Industriegebäude	6.8	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	46.4	0.0	34.1	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
Deckungswerte	354.9	0.0	245.4	0.0

	Ungarn		Japan	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	0.0	0.0	0.0
Einfamilienhäuser	0.0	0.0	0.0	0.0
Mehrfamilienhäuser	0.0	0.0	0.0	0.0
Bürogebäude	0.0	0.0	26.0	0.0
Handelsgebäude	193.5	0.0	0.0	0.0
Industriegebäude	0.0	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0.0	0.0	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
Deckungswerte	193.5	0.0	26.0	0.0

	Gesamt	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	113.5
Einfamilienhäuser	0.0	276.3
Mehrfamilienhäuser	0.0	6,308.7
Bürogebäude	8,371.7	0.0
Handelsgebäude	5,291.8	0.0
Industriegebäude	339.4	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2,266.2	0.0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	491.5	45.9
Bauplätze	97.5	51.3
Deckungswerte	16,858.1	6,795.7

Deckungswerte Gewerblich und Wohnwirtschaftlich gesamt **23,653.8**

1) ohne weitere Deckungswerte