

Umlaufende Hypothekendarfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 31.12.12) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfandbriefe	14.249,9	15.756,2	13.629,5
Deckungsmasse	20.232,6	21.634,0	18.714,0
Überdeckung	5.982,7	5.877,8	5.084,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des Bonitätsdifferenzierungsmodells	5.971,6	5.864,3	
Überdeckung (Bonitätsdifferenzierungsmodell) in % vom Darfandbrief Umlauf	41,9%	37,2%	

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
Hypothekendarfandbriefe	2.270,7	2.624,8	879,4	2.200,7
Deckungsmasse	5.719,4	3.180,3	2.423,5	3.200,9

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
Hypothekendarfandbriefe	982,0	2.943,1	2.349,2	14.249,9
Deckungsmasse	2.454,3	2.015,9	1.238,3	20.232,6

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
Hypothekendarfandbriefe	15.756,2	
davon Derivate	0,0	0,00%
Deckungsmasse	21.634,0	
davon Derivate	0,0	0,00%

Summenanteil weiterer Deckungswerte in der Deckungsmasse	Nominal	in %
nach §19 Abs.1 Nr.2 (Geldforderungen und Werte nach §4 Abs.1 Satz 2 Nr.1 und 2 DarfandBG)	0,0	0,0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 (Schuldverschreibungen)	2.634,6	13,0

Nach §28 Darfandbriefgesetz (DarfandBG) sind im Umlauf befindliche Hypothekendarfandbriefe nach ihrer Laufzeitstruktur darzustellen, die Deckungsmassen sind entsprechend ihrer Konditionenfestschreibungszeit anzugeben. 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 31.12.12)	in Mio €
---	-----------------

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	29.122,5	33.588,5	23.162,2
Deckungsmasse	32.660,7	36.571,6	25.219,3
Überdeckung	3.538,2	2.983,1	2.057,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.497,7	2.942,6	
Überdeckung (Bonitätsdifferenzierungsmodell) in % vom Pfandbrief Umlauf	12,0%	8,8%	

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	5.522,5	2.203,7	3.895,8	987,5
Deckungsmasse	5.482,0	5.410,9	3.159,6	2.249,4

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	2.127,9	5.124,5	9.260,6	29.122,5
Deckungsmasse	2.333,9	4.556,8	9.468,1	32.660,7

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
öffentlichen Pfandbriefe	33.588,5	
davon Derivate	0,0	0,00%
Deckungsmasse	36.571,6	
davon Derivate	0,0	0,00%

	Nominal	in %
Summenanteil weiterer Deckungswerte in der Deckungsmasse		
nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 (Geldforderungen und Werte nach §4 Abs.1 Satz 2 Nr. 1 und 2 PfandBC	0,0	0,0

Nach §28 Pfandbriefgesetz (PfandBG) sind im Umlauf befindliche Hypothekendarlehen nach ihrer Laufzeitstruktur darzustellen, die Deckungsmassen sind entsprechend ihrer Konditionenfestschreibungszeit anzugeben. 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.

¹⁾ Die Verteilung auf die Laufzeitbänder wurde bei den variablen Assets vom Fixingtermin (Anpassungszyklus des Referenzzinssatzes, z.B. Euribor) auf die Konditionenfestschreibung umgestellt. Dies entspricht den neuesten Empfehlungen des Verbandes deutscher Pfandbriefbanken (vdp).

Umlaufende Hypothekendarfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte 1) (Stand 31.12.12)	in Mio €
--	-----------------

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

bis einschl. 300.000 Euro	327,6
mehr als 300.000 Euro bis einschl. 5 Mio Euro	2.715,9
mehr als 5 Mio Euro	14.554,5
Summe	17.598,0

1) ohne weitere Deckungswerte (2.634,6 Mio €)

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 31.12.12)	in Mio €
---	-----------------

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	
---	--

Deutschland	22,3
Niederlande	0,3
Summe	22,6

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 31.12.12) in Mio €**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen**

Land	
Zentralstaat	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0
Sonstige Schuldner	0,0
Summe	0,0

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 31.12.12)

in Mio €

	Deutschland	Belgien	Finnland	Frankreich	Griechenland
Zentralstaat	4.527,5	50,0	0,0	3.536,6	0,0
regionale Gebietskörperschaften	10.501,0	106,3	0,0	141,9	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	720,4	0,0	0,0	126,8	0,0
Sonstige Schuldner	1.571,0	193,2	7,6	411,5	0,0
Summe	17.319,9	349,5	7,6	4.216,8	0,0

	Luxembourg	Italien	Japan	Litauen	Niederlande
Zentralstaat	0,0	100,6	241,7	0,0	100,5
regionale Gebietskörperschaften	0,0	125,1	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	131,8	60,0	0,0	2,2
Sonstige Schuldner	0,0	0,0	220,1	0,0	0,0
Summe	0,0	357,5	521,8	0,0	102,7

	Österreich	Portugal	Schweden	Slowakei	Spanien
Zentralstaat	3.938,6	82,4	0,0	0,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	643,1	285,8	0,0	0,0	732,0
örtliche Gebietskörperschaften	76,0	0,0	40,0	0,0	202,5
Sonstige Schuldner	849,7	0,0	0,0	0,0	347,5
Summe	5.507,4	368,2	40,0	0,0	1.282,0

	Polen	Schweiz	Slowenien	Tschechien	Kanada
Zentralstaat	505,3	0,0	275,0	50,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	24,9	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	0,0	125,0	17,0	0,0	0,0
Summe	505,3	149,9	292,0	50,0	0,0

	Dänemark	Ungarn	Gross- britannien	USA	Internationale Organisationen
Zentralstaat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	15,3	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	18,4	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	37,9	0,0	245,1	0,0	1.273,4
Summe	37,9	0,0	278,8	0,0	1.273,4

	Gesamt				
Zentralstaat					13.408,2
regionale Gebietskörperschaften					12.575,4
örtliche Gebietskörperschaften					1.378,1
Sonstige Schuldner					5.299,0
Summe					32.660,7

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die Darlehen

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 31.12.12)

in Mio €

	Deutschland		Belgien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	38,5	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	95,1	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	3.292,0	0,0	0,0
Bürogebäude	2.634,8	0,0	25,0	0,0
Handelsgebäude	1.894,6	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	73,3	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.294,4	0,0	0,0	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	31,9	32,3	0,0	0,0
Bauplätze	88,3	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	6.017,3	3.457,9	25,0	0,0
davon				
Baden-Württemberg	754,2	84,4		
Bayern	894,8	644,6		
Berlin	845,4	931,9		
Brandenburg	224,0	126,4		
Bremen	24,4	9,8		
Hamburg	189,6	111,5		
Hessen	1.039,6	140,1		
Mecklenburg-Vorpommern	50,4	151,3		
Niedersachsen	210,8	105,3		
Nordrhein-Westfalen	1.248,1	577,8		
Rheinland-Pfalz	106,9	46,5		
Saarland	53,8	9,1		
Sachsen	172,4	178,9		
Sachsen-Anhalt	60,3	153,6		
Schleswig Holstein	62,5	18,9		
Thüringen	80,1	167,8		

	Frankreich		Großbritannien (ohne Kanalinseln)	
	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	15,1	0,0	50,5
Bürogebäude	1.003,1	0,0	619,4	0,0
Handelsgebäude	52,4	0,0	1.057,2	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	90,8	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	20,0	0,0	680,9	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	1.075,5	15,1	2.448,3	50,5

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (2.634,6 Mio €)

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beliehenen

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 31.12.12)

in Mio €

	Niederlande		Österreich	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	0,1	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	0,8	0,0	0,2
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	341,9	0,0	30,1	0,0
Handelsgebäude	145,2	0,0	32,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	24,3	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	511,4	0,9	62,1	0,2

Überdeckung (Bonitätsdifferenzierungsmodell) in % vom Pfandbrief Umlauf

	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	44,8
Bürogebäude	2,4	0,0	508,5	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0	164,5	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	149,4	0,0	26,6	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
Deckungswerte	151,8	0,0	699,6	44,8

	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	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	55,6	0,0	25,1	0,0
Handelsgebäude	4,0	0,0	19,5	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	10,2	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	0,0	0,0
Deckungswerte	69,8	0,0	44,6	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (2.634,6 Mio €)

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beliehenen
Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 31.12.12)

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	30,9	0,0
Handelsgebäude	107,1	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	14,6	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	135,2	0,0	30,9	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	155,6	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0	347,5	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0	92,2	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	0,0	0,0	595,3	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	89,4	0,0	0,0
Bürogebäude	396,4	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	18,8	0,0	40,3	0,0
Industriegebäude	44,4	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	68,1	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	527,7	89,4	40,3	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (2.634,6 Mio €)

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beliehenen

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 31.12.12)

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	5,6	0,0	0,0
Bürogebäude	133,0	0,0	108,9	0,0
Handelsgebäude	344,4	0,0	42,3	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	43,7	0,0	47,8	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	521,1	5,6	199,0	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	25,2
Bürogebäude	115,2	0,0	190,7	0,0
Handelsgebäude	42,9	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	172,1	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	330,2	0,0	190,7	25,2

	Rumänien		Slowenien	
	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	50,8	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	140,4	0,0	41,4	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	191,2	0,0	41,4	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (2.634,6 Mio €)

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die Darlehen

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 31.12.12)

in Mio €

	Gesamt	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	38,6
Einfamilienhäuser	0,0	96,1
Mehrfamilienhäuser	0,0	3.522,6
Bürogebäude	6.440,9	0,0
Handelsgebäude	4.494,5	0,0
Industriegebäude	208,5	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2.629,7	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	31,9	32,3
Bauplätze	102,9	0,0
Deckungswerte	13.908,4	3.689,6

Deckungswerte Gewerblich und Wohnwirtschaftlich gesamt

17.598,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (2.634,6 Mio €)