

Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 31.03.10) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarlehen	20.545,8	21.847,2	20.852,4
Deckungsmasse	24.662,8	26.622,5	25.410,3
Überdeckung	4.117,0	4.775,3	4.557,9

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
Hypothekendarlehen	4.679,5	4.631,8	1.376,8	2.615,7
Deckungsmasse	5.555,5	4.432,4	2.971,7	3.561,8

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahr - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
Hypothekendarlehen	2.153,8	2.715,1	2.373,1	20.545,8
Deckungsmasse	2.460,8	4.208,9	1.471,7	24.662,8

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
Hypothekendarlehen	21.847,2	
davon Derivate	148,4	0,68%
Deckungsmasse	26.622,5	
davon Derivate	511,9	1,92%

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 PfandBG)	0,0	0,0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 (Schuldverschreibungen)	2.399,6	9,7

Nach §28 Pfandbriefgesetz (PfandBG) 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 31.03.10) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	48.947,4	52.765,0	47.323,6
Deckungsmasse	54.223,5	59.933,8	53.753,1
Überdeckung	5.276,1	7.168,8	6.429,5

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	14.324,8	4.768,0	8.526,9	2.388,6
Deckungsmasse	22.041,3	3.844,1	3.882,4	2.569,8

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahr - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	834,2	9.689,4	8.415,5	48.947,4
Deckungsmasse	1.790,5	9.078,1	11.017,3	54.223,5

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
öffentlichen Pfandbriefe	52.765,0	
davon Derivate	133,9	0,25%
Deckungsmasse	59.933,8	
davon Derivate	588,2	0,98%

Summenanteil weiterer Deckungswerte in der Deckungsmasse	Nominal	in %
nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 (Geldforderungen und Werte nach §4 Abs.1 Satz 2 Nr. 1 und 2 PfandBG)	1.645,0	3,0

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 ¹⁾ (Stand 31.03.10)	in Mio €
---	----------

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

bis einschl. 300.000 Euro	586,3
mehr als 300.000 Euro bis einschl. 5 Mio Euro	4.987,7
mehr als 5 Mio Euro	16.689,3
Summe	22.263,3

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 31.03.10) in Mio €

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	
Deutschland	21,3
Dänemark	2,6
Frankreich	1,8
Italien	0,8
Summe	26,5

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 31.03.10) in Mio. €**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen****Deutschland**

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 ^{1) 2)} (Stand 31.03.10) in Mio. €

	Deutschland	Belgien	Finnland	Frankreich / Monaco	Griechenland
Zentralstaat	836,6	250,0	7,4	427,5	2.982,6
regionale Gebietskörperschaften	12.338,0	214,9	0,0	90,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	165,9	135,0	67,5	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	8.908,6	193,2	7,4	2.847,5	213,3
Summe	22.249,1	793,1	82,3	3.365,0	3.195,9

	Island	Italien	Japan	Litauen	Niederlande
Zentralstaat	0,0	3.354,0	218,1	35,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	1.757,7	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	39,0	426,0	60,0	0,0	14,4
Sonstige Schuldner	25,9	301,9	223,4	0,0	41,0
Summe	64,9	5.839,6	501,5	35,0	55,4

	Österreich	Portugal	Schweden	Slowakei	Spanien
Zentralstaat	3.967,0	561,4	0,0	44,0	196,7
regionale Gebietskörperschaften	884,4	429,5	0,0	0,0	1.826,9
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0	95,0
Sonstige Schuldner	1.893,7	963,7	55,6	0,0	430,1
Summe	6.745,1	1.954,6	55,6	44,0	2.548,7

	Polen	Schweiz	Slowenien	Tschechien	Kanada
Zentralstaat	615,3	0,0	245,0	40,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	406,3	0,0	0,0	342,9
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	79,4	0,0	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	0,0	430,2	17,0	95,0	129,3
Summe	615,3	915,9	262,0	135,0	472,2

	Dänemark	Ungarn	Grossbritannien	USA	Internationale Organisationen
Zentralstaat	0,0	100,2	0,0	0,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	8,4	158,9	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	235,4	602,3	0,0
Sonstige Schuldner	41,2	0,0	224,8	75,1	1.182,3
Summe	41,2	100,2	468,6	836,3	1.182,3

	Gesamt **				
Zentralstaat					13.880,8
regionale Gebietskörperschaften					18.457,9
örtliche Gebietskörperschaften					1.919,9
Sonstige Schuldner					18.300,2
Summe					52.558,8

¹⁾ ohne Derivate

²⁾ in der Verteilung und der Gesamtsumme sind weitere Deckungswerte über 1.645 Mio€ (weitere Deckung nach §20 (2) PfandBG) nicht berücksichtigt

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beleiheten Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 31.03.10)

in Mio. €

	Deutschland		Belgien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	82,1	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	176,6	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	4.936,8	0,0	0,0
Bürogebäude	3.633,6	0,0	15,3	0,0
Handelsgebäude	2.749,5	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	84,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.102,0	0,0	0,0	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	232,2	28,3	0,0	0,0
Bauplätze	42,1	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	7.843,4	5.223,8	15,3	0,0
davon				
Baden-Württemberg	799,7	142,9		
Bayern	1.736,6	1.083,3		
Berlin	638,8	1.052,3		
Brandenburg	300,1	196,5		
Bremen	25,6	24,1		
Hamburg	342,1	217,6		
Hessen	888,3	196,2		
Mecklenburg-Vorpommern	76,2	194,5		
Niedersachsen	274,4	101,8		
Nordrhein-Westfalen	1.710,0	996,0		
Rheinland-Pfalz	149,0	77,7		
Saarland	92,4	9,9		
Sachsen	376,8	374,6		
Sachsen-Anhalt	228,7	258,7		
Schleswig Holstein	97,4	77,1		
Thüringen	107,3	220,6		

	Frankreich / Monaco		Großbritannien (ohne Kanalinseln)	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	0,2	0,0	6,3
Einfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	59,1	0,0	78,5
Bürogebäude	1.255,2	0,0	751,0	0,0
Handelsgebäude	61,5	0,0	696,7	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	9,2	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	12,4	0,0	562,0	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	81,1	0,0	68,7	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	1.410,2	59,3	2.087,6	84,8

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die belehnten Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 31.03.10)

in Mio. €

	Niederlande		Österreich	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	0,2	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	1,0	0,0	0,5
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	581,3	0,0	59,3	0,0
Handelsgebäude	207,6	0,0	32,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	33,0	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	821,9	1,2	91,3	0,5

	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	183,9
Bürogebäude	53,6	0,0	933,9	0,0
Handelsgebäude	98,9	0,0	209,9	0,0
Industriegebäude	11,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0	196,0	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	163,5	0,0	1.339,8	183,9

	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	12,1	0,0	0,0
Bürogebäude	356,2	0,0	25,1	0,0
Handelsgebäude	13,4	0,0	28,8	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	379,9	12,1	53,9	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beleiheten Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 31.03.10)

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	8,5	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	26,8	0,0	0,0
Deckungswerte	117,7	26,8	8,5	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	15,1	0,0	229,4	0,0
Industriegebäude	27,9	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	23,0	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	66,0	0,0	420,1	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	408,0	0,0	0,0
Bürogebäude	251,7	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	81,0	0,0	52,3	0,0
Industriegebäude	209,9	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	70,9	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	613,5	408,0	52,3	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die belehnten
Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 31.03.10)**

in Mio. €

	Spanien		Tschechien	
	Gewerblich	Wohn- wirtschaftlich	Gewerblich	Wohn- wirtschaftlich
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	136,9	0,0	100,4	0,0
Handelsgebäude	133,1	0,0	108,8	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	323,2	0,0	243,3	0,0

	Ungarn		Japan	
	Gewerblich	Wohn- wirtschaftlich	Gewerblich	Wohn- wirtschaftlich
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	27,9	0,0
Handelsgebäude	183,6	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	183,6	0,0	27,9	0,0

	Gesamt	
	Gewerblich	Wohn- wirtschaftlich
Wohnungen	0,0	88,8
Einfamilienhäuser	0,0	178,1
Mehrfamilienhäuser	0,0	5.678,4
Bürogebäude	8.324,1	0,0
Handelsgebäude	5.005,8	0,0
Industriegebäude	348,8	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2.160,1	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	382,0	28,3
Bauplätze	42,1	26,8
Deckungswerte	16.262,9	6.000,4

Deckungswerte Gewerblich und Wohnwirtschaftlich gesamt 22.263,3
¹⁾ ohne weitere Deckungswerte