

Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 30.06.10) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarlehen	19.189,7	20.592,4	19.239,7
Deckungsmasse	24.129,6	26.143,3	24.425,9
Überdeckung	4.939,9	5.550,9	5.186,2

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
Hypothekendarlehen	4.495,3	4.043,3	2.130,8	1.426,6
Deckungsmasse	5.694,0	3.714,5	4.077,4	3.315,3

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
Hypothekendarlehen	1.895,3	2.809,4	2.389,0	19.189,7
Deckungsmasse	1.634,1	4.163,5	1.530,8	24.129,6

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
Hypothekendarlehen	20.592,4	
davon Derivate	382,1	1,86%
Deckungsmasse	26.143,3	
davon Derivate	531,0	2,03%

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)	1.479,2	6,1

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.

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 30.06.10) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	46.596,1	51.155,1	44.451,3
Deckungsmasse	51.685,0	58.149,3	50.528,8
Überdeckung	5.088,9	6.994,2	6.077,5

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	7.648,4	6.352,3	7.235,5	2.295,9
Deckungsmasse	8.573,3	5.067,4	4.581,1	2.959,6

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	2.575,3	8.985,2	11.503,5	46.596,1
Deckungsmasse	5.180,7	11.628,4	13.694,5	51.685,0

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
öffentlichen Pfandbriefe	51.155,1	
davon Derivate	157,5	0,31%
Deckungsmasse	58.149,3	
davon Derivate	708,0	1,22%

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)	1.695,0	3,3

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).

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen ¹⁾ (Stand 30.06.10)	in Mio €
---	----------

Deckungshypotheken	
bis einschl. 300.000 Euro	561,2
mehr als 300.000 Euro bis einschl. 5 Mio Euro	4.697,2
mehr als 5 Mio Euro	17.391,9
Summe	22.650,3

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.479 Mio €)

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen (Stand 30.06.10) **in Mio €**

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	
Deutschland	20,0
Großbritannien	0,5
Frankreich	1,8
Italien	0,8
Schweden	0,4
Summe	23,5

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 30.06.10) 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 ¹⁾²⁾ (Stand 30.06.10)

in Mio €

	Deutschland	Belgien	Finnland	Frankreich	Griechenland
Zentralstaat	783,6	200,0	8,1	427,5	2.870,6
regionale Gebietskörperschaften	12.448,0	189,9	0,0	90,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	188,8	135,0	56,3	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	7.535,7	193,1	8,1	2.828,5	213,3
Summe	20.956,1	718,0	72,5	3.346,0	3.083,9

	Island	Italien	Japan	Litauen	Niederlande
Zentralstaat	0,0	2.996,4	252,5	35,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	1.555,6	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	39,0	402,5	60,0	0,0	14,0
Sonstige Schuldner	28,5	276,9	257,2	0,0	40,5
Summe	67,5	5.231,4	569,7	35,0	54,5

	Österreich	Portugal	Schweden	Slowakei	Spanien
Zentralstaat	3.738,0	269,4	0,0	25,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	869,8	429,5	0,0	0,0	1.800,2
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0	285,0
Sonstige Schuldner	1.880,8	917,4	0,0	0,0	385,0
Summe	6.488,6	1.616,3	0,0	25,0	2.470,2

	Polen	Schweiz	Slowenien	Tschechien	Kanada
Zentralstaat	629,3	0,0	245,0	40,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	436,7	0,0	0,0	325,7
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	91,9	0,0	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	0,0	451,1	17,0	95,0	142,5
Summe	629,3	979,7	262,0	135,0	468,2

	Dänemark	Ungarn	Gross- britannien	USA	Internationale Organisationen
Zentralstaat	0,0	110,0	0,0	0,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	21,4	174,5	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	244,1	628,8	0,0
Sonstige Schuldner	48,6	0,0	244,6	102,7	1.184,9
Summe	48,6	110,0	510,1	906,0	1.184,9

	Gesamt ²				
Zentralstaat					12.630,4
regionale Gebietskörperschaften					18.341,3
örtliche Gebietskörperschaften					2.145,4
Sonstige Schuldner					16.851,4
Summe					49.968,5

¹⁾ ohne Derivate

²⁾ in der Verteilung und der Gesamtsumme sind weitere Deckungswerte über 1.695 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) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 30.06.10)

in Mio €

	Deutschland		Belgien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	77,5	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	172,1	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	4.653,6	0,0	0,0
Bürogebäude	3.654,2	0,0	15,3	0,0
Handelsgebäude	2.741,6	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	88,6	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.084,2	0,0	0,0	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	187,1	24,8	0,0	0,0
Bauplätze	38,5	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	7.794,2	4.928,0	15,3	0,0
davon				
Baden-Württemberg	805,4	135,2		
Bayern	1.723,4	910,0		
Berlin	645,5	959,3		
Brandenburg	300,7	184,3		
Bremen	70,1	71,9		
Hamburg	315,2	205,9		
Hessen	922,4	194,8		
Mecklenburg-Vorpommern	71,7	187,1		
Niedersachsen	269,4	94,3		
Nordrhein-Westfalen	1.714,2	1.034,9		
Rheinland-Pfalz	141,9	67,2		
Saarland	92,7	9,9		
Sachsen	298,4	341,1		
Sachsen-Anhalt	225,2	255,7		
Schleswig Holstein	91,8	63,5		
Thüringen	106,2	212,9		

	Frankreich		Großbritannien (ohne Kanalinseln)	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	0,2	0,0	6,8
Einfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	54,3	0,0	101,8
Bürogebäude	1.249,5	0,0	1.005,4	0,0
Handelsgebäude	31,6	0,0	758,5	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	10,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	12,4	0,0	674,1	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	81,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	1.374,5	54,5	2.448,0	108,6

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.479 Mio€)

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beleiheten Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 30.06.10)

in Mio €

	Niederlande		Österreich	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	0,2	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	1,0	0,0	0,6
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	540,5	0,0	56,3	0,0
Handelsgebäude	179,5	0,0	32,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	32,9	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	752,9	1,2	88,3	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	128,5
Bürogebäude	57,0	0,0	978,9	0,0
Handelsgebäude	106,4	0,0	230,5	0,0
Industriegebäude	11,8	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0	213,0	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	175,2	0,0	1.422,4	128,5

	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	4,0	0,0	0,0
Bürogebäude	360,6	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	384,3	4,0	53,9	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.479 Mio€)

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die Darlehen
Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 30.06.10)**

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	26,8	0,0	0,0
Bürogebäude	13,5	0,0	8,5	0,0
Handelsgebäude	104,2	0,0	22,6	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	117,7	26,8	31,1	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	207,9	0,0
Industriegebäude	28,1	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	23,1	0,0	86,7	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	66,3	0,0	415,3	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	400,3	0,0	0,0
Bürogebäude	303,5	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	68,6	0,0	58,1	0,0
Industriegebäude	229,3	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	71,6	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	673,0	400,3	58,1	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.479 Mio€)

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beliehenen
Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 30.06.10)**

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	136,8	0,0	124,4	0,0
Handelsgebäude	109,2	0,0	130,5	0,0
Industriegebäude	6,8	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	90,3	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	343,1	0,0	289,0	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	0,0
Bürogebäude	31,2	0,0	262,6	0,0
Handelsgebäude	197,8	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	229,0	0,0	262,6	0,0

	Rumänien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0
Bürogebäude	3,6	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0
Deckungswerte	3,6	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.479 Mio€)

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beiliegenden
Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 30.06.10) in Mio €

	Gesamt	
	Gewerblich	Wohn- wirtschaftlich
Wohnungen	0,0	84,7
Einfamilienhäuser	0,0	173,7
Mehrfamilienhäuser	0,0	5.369,3
Bürogebäude	8.947,6	0,0
Handelsgebäude	5.036,3	0,0
Industriegebäude	374,6	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2.332,7	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	268,1	24,8
Bauplätze	38,5	0,0
Deckungswerte	16.997,8	5.652,5

Deckungswerte Gewerblich und Wohnwirtschaftlich gesamt **22.650,3**

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.479 Mio€)