

Umlaufende Hypothekendarfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 28.03.13) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfandbriefe	15.471,9	16.886,6	14.928,9
Deckungsmasse	21.870,6	23.476,9	20.755,2
Überdeckung	6.398,7	6.590,3	5.826,3
Überdeckung unter Berücksichtigung des Bonitätsdifferenzierungsmodells	6.374,8	6.561,1	
Überdeckung (Bonitätsdifferenzierungsmodell) in % vom Darfandbrief Umlauf	41,2%	38,9%	

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
Hypothekendarfandbriefe	2.490,2	2.348,9	1.797,0	2.071,2
Deckungsmasse	5.417,6	3.076,5	3.164,5	3.387,0

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
Hypothekendarfandbriefe	971,5	3.494,4	2.298,7	15.471,9
Deckungsmasse	2.706,4	2.613,5	1.505,0	21.870,5

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
Hypothekendarfandbriefe	16.886,6	
davon Derivate	0,0	0,00%
Deckungsmasse	23.476,9	
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)	4.318,4	19,7

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 28.03.2013) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	24.272,2	28.280,9	22.903,4
Deckungsmasse	29.384,8	33.024,5	26.745,0
Überdeckung	5.112,6	4.743,6	3.841,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des Bonitätsdifferenzierungsmodells	5.072,1	4.703,0	
Überdeckung (Bonitätsdifferenzierungsmodell) in % vom Pfandbrief Umlauf	20,9%	16,6%	

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	2.419,2	953,2	4.021,8	1.923,4
Deckungsmasse	2.835,2	5.264,2	3.164,3	2.365,1

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	2.115,6	4.087,4	8.751,6	24.272,2
Deckungsmasse	1.976,4	4.486,9	9.292,7	29.384,8

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
öffentlichen Pfandbriefe	28.280,9	
davon Derivate	0,0	0,00%
Deckungsmasse	33.024,5	
davon Derivate	0,0	0,00%

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 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 verwendet.

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 Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte 1) (Stand 28.03.13)	in Mio €
---	-----------------

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

bis einschl. 300.000 Euro	312,0
mehr als 300.000 Euro bis einschl. 5 Mio Euro	2.590,7
mehr als 5 Mio Euro	14.649,5
Summe	17.552,2

1) ohne weitere Deckungswerte (4.318,4 Mio €)

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 28.03.13)	in Mio €
---	-----------------

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

Deutschland	17,4
-------------	------

Niederlande	0,2
-------------	-----

Summe	17,6
--------------	-------------

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 28.03.13) 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 28.03.13)

in Mio €

	Deutschland	Belgien	Finnland	Frankreich	Griechenland
Zentralstaat	2.565,9	50,0	50,0	3.536,6	0,0
regionale Gebietskörperschaften	10.470,2	106,4	0,0	250,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	716,1	0,0	0,0	71,2	0,0
Sonstige Schuldner	1.234,4	0,0	7,8	407,1	0,0
Summe	14.986,6	156,4	57,8	4.264,9	0,0

	Luxembourg	Italien	Japan	Litauen	Niederlande
Zentralstaat	0,0	17,8	227,2	0,0	100,5
regionale Gebietskörperschaften	0,0	25,3	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	32,9	60,0	0,0	2,2
Sonstige Schuldner	0,0	0,0	206,8	0,0	0,0
Summe	0,0	76,0	494,0	0,0	102,7

	Österreich	Portugal	Schweden	Slowakei	Spanien
Zentralstaat	4.086,5	82,4	0,0	0,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	518,1	285,8	0,0	0,0	718,7
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	40,0	0,0	202,5
Sonstige Schuldner	604,5	0,0	0,0	0,0	344,1
Summe	5.209,1	368,2	40,0	0,0	1.265,3

	Polen	Schweiz	Slowenien	Tschechien	Kanada
Zentralstaat	500,2	0,0	250,0	0,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	24,6	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	500,2	149,6	267,0	0,0	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	14,8	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	17,7	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	39,0	0,0	236,5	0,0	1.139,0
Summe	39,0	0,0	269,0	0,0	1.139,0

	Gesamt				
Zentralstaat					11.467,1
regionale Gebietskörperschaften					12.413,9
örtliche Gebietskörperschaften					1.142,6
Sonstige Schuldner					4.361,2
Summe					29.384,8

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 28.03.13)

in Mio €

	Deutschland		Belgien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	34,6	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	90,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	3.292,6	0,0	0,0
Bürogebäude	2.459,7	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	1.946,6	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	72,3	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.310,3	0,0	0,0	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	39,5	32,3	0,0	0,0
Bauplätze	85,6	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	5.914,0	3.449,5	0,0	0,0
davon				
Baden-Württemberg	778,7	89,1		
Bayern	845,4	636,1		
Berlin	828,1	899,3		
Brandenburg	200,8	124,6		
Bremen	24,4	9,8		
Hamburg	180,0	106,1		
Hessen	1.053,3	137,4		
Mecklenburg-Vorpommern	50,7	144,2		
Niedersachsen	205,4	102,1		
Nordrhein-Westfalen	1.262,1	644,1		
Rheinland-Pfalz	107,8	46,0		
Saarland	20,9	9,1		
Sachsen	155,5	176,2		
Sachsen-Anhalt	58,9	142,8		
Schleswig Holstein	72,1	18,5		
Thüringen	70,1	164,1		

	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	13,9	0,0	48,7
Bürogebäude	1.055,0	0,0	659,9	0,0
Handelsgebäude	82,6	0,0	916,0	0,0
Industriegebäude	155,4	0,0	115,2	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	20,0	0,0	669,6	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	5,3	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	1.313,0	13,9	2.366,0	48,7

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (4.318,4 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 28.03.13)

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	330,7	0,0	29,9	0,0
Handelsgebäude	145,1	0,0	45,8	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	24,2	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	500,0	0,9	75,7	0,2

	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	46,2
Bürogebäude	2,3	0,0	523,9	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0	134,8	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	147,9	0,0	27,2	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	150,2	0,0	685,9	46,2

	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	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	55,6	0,0	25,1	0,0
Handelsgebäude	4,1	0,0	19,5	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	32,6	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	69,9	0,0	77,2	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (4.318,4 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 28.03.13)

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	0,0	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	120,6	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	74,5	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0	330,0	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	496,7	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	150,9	0,0	0,0
Bürogebäude	296,6	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	19,2	0,0	40,3	0,0
Industriegebäude	196,6	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	34,6	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	547,0	150,9	40,3	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (4.318,4 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 28.03.13)

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	5,4	0,0	0,0
Bürogebäude	121,9	0,0	111,9	0,0
Handelsgebäude	302,2	0,0	24,7	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	43,7	0,0	22,4	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	467,8	5,4	159,0	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	23,3
Bürogebäude	83,4	0,0	179,2	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	298,4	0,0	179,2	23,3

	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	50,7	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	120,6	0,0	41,4	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	108,7	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	280,0	0,0	41,4	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (4.318,4 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 28.03.13)

in Mio €

	Gesamt	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	34,7
Einfamilienhäuser	0,0	91,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	3.581,0
Bürogebäude	6.104,7	0,0
Handelsgebäude	4.322,9	0,0
Industriegebäude	572,1	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2.683,1	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	44,8	32,3
Bauplätze	85,6	0,0
Deckungswerte	13.813,2	3.739,0

Deckungswerte Gewerblich und Wohnwirtschaftlich gesamt

17.552,2

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (4.318,4 Mio €)