

Umlaufende Hypothekendarfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 28.06.13) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfandbriefe	14.487,7	15.657,6	16.214,3
Deckungsmasse	21.453,1	22.833,0	22.732,5
Überdeckung	6.965,4	7.175,4	6.518,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des Bonitätsdifferenzierungsmodells	6.941,7	7.147,6	
Überdeckung (Bonitätsdifferenzierungsmodell) in % vom Darfandbrief Umlauf	47,9%	45,7%	

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
Hypothekendarfandbriefe	1.546,7	2.085,6	2.032,7	1.992,9
Deckungsmasse	5.254,9	2.805,1	3.513,7	3.680,5

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
Hypothekendarfandbriefe	1.381,3	3.383,7	2.064,8	14.487,7
Deckungsmasse	2.261,4	2.436,9	1.500,6	21.453,1

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
Hypothekendarfandbriefe	15.657,6	
davon Derivate	0,0	0,00%
Deckungsmasse	22.833,0	
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)	4.071,6	19,0

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 28.06.2013) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	24.514,0	28.015,3	29.990,6
Deckungsmasse	29.057,5	32.171,3	33.405,7
Überdeckung	4.543,5	4.156,0	3.415,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des Bonitätsdifferenzierungsmodells	4.503,0	4.115,4	
Überdeckung (Bonitätsdifferenzierungsmodell) in % vom Pfandbrief Umlauf	18,4%	14,7%	

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	2.253,8	2.423,7	3.053,0	1.966,8
Deckungsmasse	2.763,3	5.763,6	3.034,9	2.186,3

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	1.798,2	4.164,2	8.854,3	24.514,0
Deckungsmasse	1.891,8	4.592,2	8.825,4	29.057,5

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
öffentlichen Pfandbriefe	28.015,3	
davon Derivate	0,0	0,00%
Deckungsmasse	32.171,3	
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 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 28.06.13)	in Mio €
--	-----------------

Deckungshypothenen	
---------------------------	--

bis einschl. 300.000 Euro	300,5
mehr als 300.000 Euro bis einschl. 5 Mio Euro	2.547,0
mehr als 5 Mio Euro	14.534,0
Summe	17.381,5

1) ohne weitere Deckungswerte (4.071,6 Mio €)

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 28.06.13)	in Mio €
--	----------

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

Deutschland	15,3
USA	0,3
Summe	15,6

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 28.06.13) 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 28.06.13)
in Mio €

	Deutschland	Belgien	Finnland	Frankreich	Griechenland
Zentralstaat	2.099,9	50,0	50,0	3.503,4	0,0
regionale Gebietskörperschaften	8.159,7	106,4	0,0	363,3	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	756,7	0,0	50,0	70,6	0,0
Sonstige Schuldner	3.689,0	0,0	75,0	451,6	0,0
Summe	14.705,3	156,4	175,0	4.388,9	0,0

	Luxembourg	Italien	Japan	Litauen	Niederlande
Zentralstaat	0,0	16,0	212,2	0,0	100,5
regionale Gebietskörperschaften	0,0	24,7	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	32,3	60,0	0,0	1,7
Sonstige Schuldner	0,0	0,0	193,2	0,0	0,0
Summe	0,0	73,0	465,4	0,0	102,2

	Österreich	Portugal	Schweden	Slowakei	Spanien
Zentralstaat	3.882,3	82,4	0,0	0,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	504,5	285,8	0,0	0,0	712,9
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	40,0	0,0	202,5
Sonstige Schuldner	715,3	0,0	0,0	0,0	230,8
Summe	5.102,1	368,2	40,0	0,0	1.146,2

	Polen	Schweiz	Slowenien	Tschechien	Kanada
Zentralstaat	494,4	0,0	241,7	0,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	24,3	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	494,4	149,3	258,7	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	14,6	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	17,5	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	38,2	0,0	233,3	0,0	1.128,8
Summe	38,2	0,0	265,4	0,0	1.128,8

	Gesamt				
Zentralstaat					10.732,8
regionale Gebietskörperschaften					10.196,2
örtliche Gebietskörperschaften					1.231,3
Sonstige Schuldner					6.897,2
Summe					29.057,5

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 28.06.13)

in Mio €

	Deutschland		Belgien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	30,0	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	85,6	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	3.153,5	0,0	0,0
Bürogebäude	2.426,9	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	1.974,8	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	68,2	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.215,4	0,0	0,0	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	44,8	26,5	0,0	0,0
Bauplätze	96,1	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	5.826,2	3.295,6	0,0	0,0
davon				
Baden-Württemberg	770,1	73,3		
Bayern	884,0	626,6		
Berlin	794,1	911,1		
Brandenburg	195,6	123,3		
Bremen	24,3	9,7		
Hamburg	178,1	103,7		
Hessen	1.021,7	132,9		
Mecklenburg-Vorpommern	47,6	142,6		
Niedersachsen	175,8	100,7		
Nordrhein-Westfalen	1.237,0	527,2		
Rheinland-Pfalz	109,2	45,6		
Saarland	12,7	9,1		
Sachsen	153,1	170,0		
Sachsen-Anhalt	75,2	140,2		
Schleswig Holstein	78,8	17,9		
Thüringen	68,9	161,7		

	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	13,0	0,0	48,0
Bürogebäude	1.032,9	0,0	622,0	0,0
Handelsgebäude	166,1	0,0	1.038,1	0,0
Industriegebäude	155,4	0,0	140,2	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	81,0	0,0	716,1	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	13,6	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	1.435,4	13,0	2.530,0	48,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (4.071,6 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 28.06.13)

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	284,4	0,0	24,6	0,0
Handelsgebäude	144,2	0,0	45,8	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	23,6	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	452,2	0,9	70,4	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	45,2
Bürogebäude	2,3	0,0	512,9	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0	69,7	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	146,1	0,0	26,5	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	148,4	0,0	609,1	45,2

	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	45,0	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	69,9	0,0	89,6	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (4.071,6 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 28.06.13)

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	0,0	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	107,1	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	110,6	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0	340,3	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0	73,0	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	0,0	0,0	523,9	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	143,6	0,0	0,0
Bürogebäude	277,0	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	18,2	0,0	40,3	0,0
Industriegebäude	190,0	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	518,1	143,6	40,3	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (4.071,6 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 28.06.13)

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	4,3	0,0	0,0
Bürogebäude	119,4	0,0	105,4	0,0
Handelsgebäude	258,6	0,0	24,3	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	43,2	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	421,2	4,3	152,1	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	19,9
Bürogebäude	84,7	0,0	167,4	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	299,7	0,0	167,4	19,9

	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	42,4	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	120,6	0,0	47,2	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	271,7	0,0	47,2	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (4.071,6 Mio €)

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die Darlehen
Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 28.06.13) in Mio €

	Gesamt	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	30,1
Einfamilienhäuser	0,0	86,6
Mehrfamilienhäuser	0,0	3.427,5
Bürogebäude	5.924,5	0,0
Handelsgebäude	4.461,8	0,0
Industriegebäude	598,8	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2.671,2	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	58,4	26,5
Bauplätze	96,1	0,0
Deckungswerte	13.810,8	3.570,7

Deckungswerte Gewerblich und Wohnwirtschaftlich gesamt **17.381,5**

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (4.071,6 Mio €)