

Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 30.09.08) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarlehen	15,989.9	16,073.6	10,781.2
Deckungsmasse	16,933.9	17,404.8	11,674.0
Überdeckung	944.0	1,331.2	892.8

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
Hypothekendarlehen	3,013.1	8,443.4	2,436.2	2,097.1
Deckungsmasse	9,570.4	4,286.7	2,931.5	145.3

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
Hypothekendarlehen	16,073.6	
davon Derivate	66.0	0.41%
Deckungsmasse	17,404.8	
davon Derivate	0.0	0.00%

Nach §28 Pfandbriefgesetz 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 30.09.08) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentliche Pfandbriefe	14,809.2	15,071.0	10,815.6
Deckungsmasse	15,362.9	15,938.3	11,438.0
Überdeckung	553.7	867.3	622.4

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
öffentliche Pfandbriefe	3,986.0	5,810.0	2,073.8	2,939.5
Deckungsmasse	8,195.6	4,748.1	1,293.4	1,125.7

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
öffentliche Pfandbriefe	15,071.0	
davon Derivate	23.3	0.15%
Deckungsmasse	15,938.3	
davon Derivate	7.3	0.05%

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 (Stand 30.09.08)	in Mio €
---	----------

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

bis einschl. 300.000 Euro	882.8
mehr als 300.000 Euro bis einschl. 5 Mio Euro	5,898.1
mehr als 5 Mio Euro	9,653.0
Summe	16,433.9

1) ohne weitere Deckungswerte

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen (Stand 30.09.08)	in Mio €
---	-----------------

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

Deutschland	24.3
Frankreich	1.1
Summe	25.4

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 30.09.08) in Mio. €**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen**

Deutschland	
Zentralstaat	0.0
regionale Gebietskörperschaften	7.8
örtliche Gebietskörperschaften	0.0
Sonstige Schuldner	0.5
Summe	8.3

Überwiegend handelt es sich um rückständige Leistungen auf kommunalverbürgte Hypothekendarlehen.

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 30.09.08) in Mio. €

	Deutschland	Belgien	Finnland	Frankreich / Monaco	Griechenland
Zentralstaat	361.2	100.0	19.8	357.9	213.4
regionale Gebietskörperschaften	4,814.0	100.0	0.0	0.0	0.0
örtliche Gebietskörperschaften	195.5	0.0	0.0	0.0	0.0
Sonstige Schuldner	6,637.3	0.0	0.0	0.0	0.0
Summe	12,008.0	200.0	19.8	357.9	213.4

	Island	Italien	Japan	Kanada	Niederlande
Zentralstaat	0.0	51.6	182.5	0.0	0.0
regionale Gebietskörperschaften	0.0	0.0	0.0	112.5	1.0
örtliche Gebietskörperschaften	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Sonstige Schuldner	21.5	0.0	0.0	72.5	0.0
Summe	21.5	51.6	182.5	185.0	1.0

	Österreich	Portugal	Schweden	Slowakei	Spanien
Zentralstaat	85.9	62.3	30.7	8.0	9.0
regionale Gebietskörperschaften	0.0	0	0.0	0.0	178.7
örtliche Gebietskörperschaften	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Sonstige Schuldner	1110.3	60.0	0.0	0.0	135.0
Summe	1,196.2	122.3	30.7	8.0	322.7

	USA	Irland	Internationale Organisationen	Gesamt
Zentralstaat	0.0	0.0	0	1,482.3
regionale Gebietskörperschaften	0.0	0.0	0.0	5,206.2
örtliche Gebietskörperschaften	0.0	0.0	0.0	195.5
Sonstige Schuldner	50.0	250.0	142.3	8,478.9
Summe	50.0	250.0	142.3	15,362.9

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beliehenen Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 30.09.08) in Mio. €

	Deutschland		Belgien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	139.0	0.0	0.0
Einfamilienhäuser	0.0	345.5	0.0	0.0
Mehrfamilienhäuser	0.0	6,191.0	0.0	0.0
Bürogebäude	3,550.5	0.0	1.2	0.0
Handelsgebäude	2,990.2	0.0	0.0	0.0
Industriegebäude	80.0	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1,287.4	0.0	0.0	0.0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	274.6	80.7	0.0	0.0
Bauplätze	56.9		0.0	0.0
Deckungswerte	8,239.6	6,756.2	1.2	0.0
davon				
Baden-Württemberg	750.7	198.0		
Bayern	1,839.6	1,228.0		
Berlin	644.7	1,235.0		
Brandenburg	300.0	289.3		
Bremen	32.3	31.3		
Hamburg	388.2	325.2		
Hessen	958.0	270.8		
Mecklenburg-Vorpommern	94.3	247.5		
Niedersachsen	310.0	153.2		
Nordrhein-Westfalen	1,865.7	1,366.0		
Rheinland-Pfalz	166.3	142.0		
Saarland	71.8	11.4		
Sachsen	406.2	532.4		
Sachsen-Anhalt	149.1	328.7		
Schleswig-Holstein	112.8	106.1		
Thüringen	149.9	291.3		

	Frankreich / Monaco		Großbritannien (ohne Kanalinseln)	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	0.2	0.0	0.0
Einfamilienhäuser	0.0	1.2	0.0	0.0
Mehrfamilienhäuser	0.0	1.7	0.0	0.0
Bürogebäude	28.4	0.0	19.7	0.0
Handelsgebäude	0.5	0.0	0.0	0.0
Industriegebäude	0.0	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0.4	0.0	4.9	0.0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	4.3	0.0	0.0	0.0
Bauplätze	0.0	0.0	0.0	0.0
Deckungswerte	33.6	3.1	24.6	0.0

1) ohne weitere Deckungswerte

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beliehenen Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 30.09.08) in Mio. €

	Niederlande		Österreich	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	0.2	0.0	0.0
Einfamilienhäuser	0.0	1.2	0.0	0.6
Mehrfamilienhäuser	0.0	5.0	0.0	0.0
Bürogebäude	208.3	0.0	47.0	0.0
Handelsgebäude	83.5	0.0	0.0	0.0
Industriegebäude	0.0	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	13.2	0.0	0.0	0.0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	8.6	0.0	0.0	0.0
Bauplätze	0.0	0.0	0.2	0.0
Deckungswerte	313.6	6.4	47.2	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	109.7
Bürogebäude	34.2	0.0	409.1	0.0
Handelsgebäude	91.5	0.0	165.7	0.0
Industriegebäude	0.0	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	3.6	0.0	194.0	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	129.3	0.0	768.8	109.7

	Gesamt	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	139.4
Einfamilienhäuser	0.0	348.5
Mehrfamilienhäuser	0.0	6,307.4
Bürogebäude	4,298.4	0.0
Handelsgebäude	3,331.4	0.0
Industriegebäude	80.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1,503.5	0.0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	287.5	80.7
Bauplätze	57.1	0.0
Deckungswerte	9,557.9	6,876.0

Deckungswerte Gewerblich und Wohnwirtschaftlich gesamt 16,433.9

1) ohne weitere Deckungswerte