

Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 31.03.2009) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarlehen	22,208.2	23,636.6	17,340.9
Deckungsmasse	24,639.6	26,762.4	19,634.1
Überdeckung	2,431.4	3,125.8	2,293.2

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
Hypothekendarlehen	4,129.6	4,753.3	4,480.7	945.0
Deckungsmasse	4,963.8	3,423.3	3,663.1	2,746.2

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahr - 10 Jahre	>10 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal			
Hypothekendarlehen	2,553.8	3,040.9	2,304.9
Deckungsmasse	3,231.9	5,532.8	1,078.5

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
Hypothekendarlehen	23,636.6	
davon Derivate	0.0	0.00%
Deckungsmasse	26,762.4	
davon Derivate	556.0	2.08%

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 verwendet.

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 31.03.09) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	20,832.0	22,741.7	17,311.7
Deckungsmasse	22,274.6	24,653.7	18,767.2
Überdeckung	1,442.6	1,912.0	1,455.5

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	3,685.4	5,738.8	678.6	2,694.9
Deckungsmasse	4,541.6	4,117.3	2,103.4	1,377.4

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahr - 10 Jahre	>10 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal			
öffentlichen Pfandbriefe	841.6	4,268.3	2,924.3
Deckungsmasse	1,186.3	4,669.3	4,279.3

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
öffentlichen Pfandbriefe	22,741.7	
davon Derivate	236.4	1.04%
Deckungsmasse	24,653.7	
davon Derivate	142.7	0.58%

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 31.03.09)	in Mio €
---	----------

Deckungshypothesen	
bis einschl. 300.000 Euro	798.9
mehr als 300.000 Euro bis einschl. 5 Mio Euro	6,077.3
mehr als 5 Mio Euro	17,113.4
Summe	23,989.6

*) ohne weitere Deckungswerte

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen (Stand 31.03.09)	in Mio €
--	----------

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	
Deutschland	14.4
Dänemark	0.4
Italien	1.4
Niederlande	41.7
Summe	57.9

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 31.03.09) in Mio. €**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen**

Deutschland	
Zentralstaat	0.0
regionale Gebietskörperschaften	0.5
örtliche Gebietskörperschaften	0.0
Sonstige Schuldner	0.9
Summe	1.4

Überwiegend handelt es sich um rückständige Leistungen auf kommunalverbürgte Hypothekendarlehen.

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen * (Stand 31.03.09) in Mio. €

	Deutschland	Belgien	Finnland	Frankreich / Monaco	Griechenland
Zentralstaat	350.1	100.0	20.3	300.1	307.5
regionale Gebietskörperschaften	7,168.4	100.0	0.0	90.0	0.0
örtliche Gebietskörperschaften	287.6	0.0	0.0	0.0	0.0
Sonstige Schuldner	9,112.2	0.0	0.0	0.0	0.0
Summe	16,918.3	200.0	20.3	390.1	307.5

	Island	Italien	Japan	Litauen	Niederlande
Zentralstaat	39.0	547.6	209.3	35.0	0.0
regionale Gebietskörperschaften	0.0	89.0	0.0	0.0	0.0
örtliche Gebietskörperschaften	0.0	4.8	0.0	0.0	25.6
Sonstige Schuldner	23.1	0.0	0.0	0.0	64.0
Summe	62.1	641.4	209.3	35.0	89.6

	Österreich	Portugal	Schweden	Slowakei	Spanien
Zentralstaat	410.8	61.2	30.7	52.0	0.0
regionale Gebietskörperschaften	0.0	0	0.0	0.0	553.6
örtliche Gebietskörperschaften	0.0	0.0	0.0	0.0	103.0
Sonstige Schuldner	1360.3	60.0	0.0	0.0	237.4
Summe	1,771.1	121.2	30.7	52.0	894.0

	USA	Polen	Schweiz	Slowenien	Tschechien
Zentralstaat	0.0	50.0	0.0	20	40.0
regionale Gebietskörperschaften	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
örtliche Gebietskörperschaften	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Sonstige Schuldner	50.0	0.0	150.0	17.0	0.0
Summe	50.0	50.0	150.0	37.0	40.0

	Kanada	Internationale Organisationen		Gesamt **
Zentralstaat	0.0	0.0		2,573.6
regionale Gebietskörperschaften	168.6	0.0		8,169.6
örtliche Gebietskörperschaften	0.0	0.0		421.0
Sonstige Schuldner	77.9	190.7		11,342.6
Summe	246.5	190.7		22,506.8

*) ohne Derivate

**) Gesamtsumme verringert sich um -232.2 MIO€ aus Cross-Currency-Swap-Ausgleichsposten (Kursdifferenzen bei Währungsderivaten) zum Stichtag

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beliehenen Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 31.03.09) in Mio. €

	Deutschland		Belgien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	118.8	0.0	0.0
Einfamilienhäuser	0.0	299.1	0.0	0.0
Mehrfamilienhäuser	0.0	5,896.7	0.0	0.0
Bürogebäude	3,690.2	0.0	16.3	0.0
Handelsgebäude	2,999.8	0.0	0.0	0.0
Industriegebäude	86.9	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1,231.6	0.0	0.0	0.0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	249.5	48.8	0.0	0.0
Bauplätze	51.1	0.0	0.0	0.0
Deckungswerte	8,309.1	6,363.4	16.3	0.0
davon				
Baden-Württemberg	873.6	210.5		
Bayern	1,804.2	1,220.5		
Berlin	641.7	1,163.3		
Brandenburg	314.0	262.1		
Bremen	29.7	30.0		
Hamburg	384.8	298.2		
Hessen	971.0	248.7		
Mecklenburg-Vorpommern	95.6	235.4		
Niedersachsen	296.4	143.7		
Nordrhein-Westfalen	1,794.1	1,220.5		
Rheinland-Pfalz	162.2	150.3		
Saarland	89.4	11.0		
Sachsen	435.0	488.9		
Sachsen-Anhalt	147.3	311.5		
Schleswig-Holstein	128.3	107.9		
Thüringen	141.8	260.9		

	Frankreich / Monaco		Großbritannien (ohne Kanalinseln)	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	0.2	0.0	6.0
Einfamilienhäuser	0.0	1.2	0.0	0.0
Mehrfamilienhäuser	0.0	78.6	0.0	102.0
Bürogebäude	1,172.1	0.0	722.9	0.0
Handelsgebäude	92.0	0.0	744.5	0.0
Industriegebäude	0.0	0.0	8.8	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	23.8	0.0	539.3	0.0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	81.1	0.0	142.6	0.0
Bauplätze	0.0	0.0	0.0	0.0
Deckungswerte	1,369.0	80.0	2,158.1	108.0

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beliehenen Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 31.03.09) in Mio. €

	Niederlande		Österreich	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	0.2	0.0	0.0
Einfamilienhäuser	0.0	1.1	0.0	0.6
Mehrfamilienhäuser	0.0	0.0	0.0	0.0
Bürogebäude	626.1	0.0	58.7	0.0
Handelsgebäude	229.2	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	0.2	0.0
Deckungswerte	888.3	1.3	90.9	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	152.1
Bürogebäude	54.7	0.0	955.3	0.0
Handelsgebäude	95.9	0.0	178.1	0.0
Industriegebäude	10.3	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0.0	0.0	208.7	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	160.9	0.0	1,342.1	152.1

	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	20.1	0.0	0.0
Bürogebäude	310.2	0.0	52.5	0.0
Handelsgebäude	21.5	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	342.0	20.1	81.3	0.0

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die belehnten Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 31.03.09) 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	40.2	0.0	0.0
Bürogebäude	13.5	0.0	8.4	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	0.0	0.0	0.0
Deckungswerte	117.7	40.2	8.4	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	13.6	0.0	240.0	0.0
Industriegebäude	43.8	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	12.9	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	70.3	0.0	430.7	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	371.1	0.0	0.0
Bürogebäude	279.1	0.0	0.0	0.0
Handelsgebäude	188.1	0.0	32.2	0.0
Industriegebäude	34.1	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	95.7	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	597.0	371.1	32.2	0.0

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beliehenen Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 31.03.09) 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	142.4	0.0	100.4	0.0
Handelsgebäude	193.7	0.0	117.5	0.0
Industriegebäude	6.8	0.0	0.0	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	18.2	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	361.1	0.0	252.0	0.0

	Ungarn	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	0.0
Einfamilienhäuser	0.0	0.0
Mehrfamilienhäuser	0.0	0.0
Bürogebäude	31.2	0.0
Handelsgebäude	194.2	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	225.4	0.0

	Gesamt	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0.0	125.2
Einfamilienhäuser	0.0	302.0
Mehrfamilienhäuser	0.0	6,660.8
Bürogebäude	8,354.7	0.0
Handelsgebäude	5,505.3	0.0
Industriegebäude	190.7	0.0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2,277.6	0.0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	473.2	48.8
Bauplätze	51.3	0.0
Deckungswerte	16,852.8	7,136.8

Deckungswerte Gewerblich und Wohnwirtschaftlich gesamt **23,989.6**

1) ohne weitere Deckungswerte