

Umlaufende Hypothekendarfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 30.09.2009)	in Mio €
---	-----------------

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfandbriefe	22.291,0	23.483,3	22.153,1
Deckungsmasse	25.366,6	27.492,6	25.935,3
Überdeckung	3.075,6	4.009,3	3.782,2

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
Hypothekendarfandbriefe	6.936,4	2.754,9	3.121,0	1.706,7
Deckungsmasse	11.667,6	2.878,4	1.837,3	2.631,5

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahr - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
Hypothekendarfandbriefe	2.488,0	2.618,5	2.665,5	22.291,0
Deckungsmasse	1.581,5	3.447,1	1.323,2	25.366,6

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
Hypothekendarfandbriefe	23.483,3	
davon Derivate	7,4	0,03%
Deckungsmasse	27.492,6	
davon Derivate	411,2	1,50%

	Nominal	in %
Summenanteil weiterer Deckungswerte in der Deckungsmasse		
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)	2.273,4	9,0

Nach §28 Pfandbriefgesetz (PfandBG) sind im Umlauf befindliche Hypothekendarfandbriefe 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 30.09.09) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	52.760,8	56.363,6	46.758,9
Deckungsmasse	57.069,4	62.466,9	51.822,2
Überdeckung	4.308,6	6.103,3	5.063,3

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	17.585,4	6.791,7	2.121,1	7.219,7
Deckungsmasse	25.244,0	4.143,3	2.138,4	2.966,7

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahr - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	1.978,1	7.573,5	9.491,3	52.760,8
Deckungsmasse	1.243,2	8.939,0	12.394,8	57.069,4

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
öffentlichen Pfandbriefe	56.363,6	
davon Derivate	102,2	0,18%
Deckungsmasse	62.466,9	
davon Derivate	511,3	0,82%

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)	1.980,0	3,5

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 30.09.09)		in Mio €
Deckungshypotheken		
bis einschl. 300.000 Euro		696,5
mehr als 300.000 Euro bis einschl. 5 Mio Euro		5.483,8
mehr als 5 Mio Euro		16.903,0
Summe		23.083,3

*) ohne weitere Deckungswerte

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarbriefen verwendete Forderungen (Stand 30.09.09)	in Mio €
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	
Deutschland	11,1
Dänemark	1,4
Italien	1,9
Schweden	7,2
Großbritannien	148,5
Frankreich	0,1
Niederlande	85,6
Summe	255,8

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 30.09.09) in Mio. €**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen****Deutschland**

Zentralstaat	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,8
örtliche Gebietskörperschaften	0,0
Sonstige Schuldner	0,1
Summe	0,9

Überwiegend handelt es sich um rückständige Leistungen auf kommunalverbürgte Hypothekendarlehen.

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen */** (Stand 30.09.09) in Mio. €

	Deutschland	Belgien	Finnland	Frankreich / Monaco	Griechenland
Zentralstaat	734,0	452,6	57,8	350,9	2.092,8
regionale Gebietskörperschaften	11.590,8	175,0	0,0	90,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	201,8	0,0	78,8	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	11.596,0	420,9	6,8	2.767,5	1.627,0
Summe	24.122,6	1.048,5	143,4	3.208,4	3.719,8

	Island	Italien	Japan	Litauen	Niederlande
Zentralstaat	0,0	4.000,5	209,5	35,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	2.308,1	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	39,0	269,7	83,9	0,0	20,1
Sonstige Schuldner	23,9	0,0	213,7	0,0	62,0
Summe	62,9	6.578,3	507,1	35,0	82,1

	Österreich	Portugal	Schweden	Slowakei	Spanien
Zentralstaat	3.727,2	33,3	30,7	44,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	898,0	193,5	0,0	0,0	1.078,1
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0	323,8
Sonstige Schuldner	2.165,9	1.472,0	53,4	0,0	274,0
Summe	6.791,1	1.698,8	84,1	44,0	1.675,9

	Polen	Schweiz	Slowenien	Tschechien	Kanada
Zentralstaat	621,1	0,0	20,0	40,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	461,0	0,0	0,0	349,6
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	0,0	415,3	242,0	95,0	92,0
Summe	621,1	876,3	262,0	135,0	441,6

	Dänemark	Ungarn	Grossbritannien	USA	Internationale Organisationen
Zentralstaat	0,0	312,2	0,0	0,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	116,3	183,8	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	122,4	539,6	0,0
Sonstige Schuldner	40,7	0,0	219,9	132,1	1.284,4
Summe	40,7	312,2	458,6	855,5	1.284,4

	Gesamt **				
Zentralstaat					12.761,6
regionale Gebietskörperschaften					17.444,2
örtliche Gebietskörperschaften					1.679,1
Sonstige Schuldner					23.204,5
Summe					55.089,4

*) ohne Derivate

**) In der Verteilung und der Gesamtsumme sind weitere Deckungswerte über 1.980 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) Nutzungsart¹⁾ (Stand 30.09.09) in Mio. €

	Deutschland		Belgien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	100,5	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	231,5	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	5.315,8	0,0	0,0
Bürogebäude	3.799,0	0,0	15,3	0,0
Handelsgebäude	2.784,8	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	84,6	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.152,8	0,0	0,0	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	254,1	35,5	0,0	0,0
Bauplätze	94,3	8,4	0,0	0,0
Deckungswerte	8.169,6	5.691,7	15,3	0,0
davon				
Baden-Württemberg	839,8	157,3		
Bayern	1.724,2	1.138,9		
Berlin	625,0	1.076,0		
Brandenburg	300,8	215,7		
Bremen	27,3	31,9		
Hamburg	365,4	234,3		
Hessen	934,1	211,3		
Mecklenburg-Vorpommern	80,0	212,5		
Niedersachsen	288,3	125,1		
Nordrhein-Westfalen	1.853,3	1.111,3		
Rheinland-Pfalz	158,6	136,6		
Saarland	88,5	10,6		
Sachsen	393,7	411,3		
Sachsen-Anhalt	239,9	285,8		
Schleswig-Holstein	124,3	93,2		
Thüringen	126,4	239,9		

	Frankreich / Monaco		Großbritannien (ohne Kanalinseln)	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	3,2	0,0	6,2
Einfamilienhäuser	0,0	1,2	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	75,5	0,0	98,9
Bürogebäude	1.204,1	0,0	736,5	0,0
Handelsgebäude	64,6	0,0	700,6	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	9,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	23,7	0,0	550,2	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	81,1	0,0	146,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	1.373,5	79,9	2.142,3	105,1

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beliehenen Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 30.09.09) in Mio. €

	Niederlande		Österreich	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	0,2	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	1,1	0,0	0,7
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	659,1	0,0	58,7	0,0
Handelsgebäude	199,3	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	0,1	0,0
Deckungswerte	891,4	1,3	90,8	0,7

	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	138,2
Bürogebäude	54,9	0,0	869,6	0,0
Handelsgebäude	94,6	0,0	193,2	0,0
Industriegebäude	10,4	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0	180,6	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	159,9	0,0	1.243,4	138,2

	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	16,1	0,0	0,0
Bürogebäude	350,5	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	374,2	16,1	53,9	0,0

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beliehenen Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 30.09.09) 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	0,0	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	40,2	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	14,3	0,0	240,0	0,0
Industriegebäude	46,1	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	13,5	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	73,9	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	394,8	0,0	0,0
Bürogebäude	272,1	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	64,0	0,0	52,3	0,0
Industriegebäude	200,8	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	70,6	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	607,5	394,8	52,3	0,0

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die beliehenen Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 30.09.09) 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	142,2	0,0	100,4	0,0
Handelsgebäude	159,4	0,0	110,2	0,0
Industriegebäude	6,8	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	46,4	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	354,8	0,0	244,7	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	0,0	0,0	26,8	0,0
Handelsgebäude	184,2	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	184,2	0,0	26,8	0,0

	Gesamt	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	110,1
Einfamilienhäuser	0,0	234,5
Mehrfamilienhäuser	0,0	6.039,3
Bürogebäude	8.456,9	0,0
Handelsgebäude	5.039,9	0,0
Industriegebäude	357,7	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2.185,2	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	481,2	35,5
Bauplätze	94,4	48,6
Deckungswerte	16.615,3	6.468,0

Deckungswerte Gewerblich und Wohnwirtschaftlich gesamt **23.083,3**

1) ohne weitere Deckungswerte