

Umlaufende Hypothekendarfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 31.12.10) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen*			
Hypothekendarfandbriefe	17.354,7	18.415,5	17.038,7
Deckungsmasse	22.681,2	24.308,2	22.490,9
Überdeckung	5.326,5	5.892,7	5.452,2

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)*				
<i>Nominal</i>				
Hypothekendarfandbriefe	2.723,9	4.472,4	2.735,7	2.398,0
Deckungsmasse	5.358,6	3.535,8	4.399,4	2.321,3

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)*				
<i>Nominal</i>				
Hypothekendarfandbriefe	724,0	2.614,6	1.686,1	17.354,7
Deckungsmasse	2.043,6	3.291,5	1.731,0	22.681,2

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
Hypothekendarfandbriefe	18.415,5	
davon Derivate	328,0	1,78%
Deckungsmasse	24.308,2	
davon Derivate	370,6	1,52%

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 PfandBG)	0,0	0,0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 (Schuldverschreibungen)	1.847,4	8,1

Nach §28 Pfandbriefgesetz (PfandBG) sind im Umlauf befindliche Hypothekendarfandbriefe nach ihrer Laufzeitstruktur darzustellen, die Deckungsmassen sind entsprechend ihrer Konditionenfestschreibungszeit anzugeben. Durch die unterschiedlich Gliederungssystematik können temporäre Inkongruenzen in den einzelnen Laufzeitbändern entstehen, die im Rahmen der Gesamtbanksteuerung ausgeglichen werden

Beim Risikobarwert wird der dynamische Ansatz verwandt

*Einschließlich Derivateforderungen

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 31.12.10) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen*			
öffentlichen Pfandbriefe	39.548,2	42.727,2	36.783,6
Deckungsmasse	43.843,0	48.526,2	41.775,9
Überdeckung	4.294,8	5.799,0	4.992,3

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	5.349,3	4.042,6	5.684,5	2.049,4
Deckungsmasse	4.924,1	5.471,4	3.348,6	5.499,9

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	4.246,9	6.752,0	11.423,5	39.548,2
Deckungsmasse	2.985,0	9.407,6	12.206,4	43.843,0

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
öffentlichen Pfandbriefe	42.727,2	
davon Derivate	108,1	0,25%
Deckungsmasse	48.526,2	
davon Derivate	353,2	0,73%

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)	1.865,0	4,3

Nach §28 Pfandbriefgesetz (PfandBG) sind im Umlauf befindliche Hypothekendarlehen nach ihrer Laufzeitstruktur darzustellen, die Deckungsmassen sind entsprechend ihrer Konditionenfestschreibungszeit anzugeben. Durch die unterschiedlich 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)

*Einschließlich Derivateforderungen

Zur Deckung von Hypothekendarfbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen ¹⁾ (Stand 31.12.10)	in Mio €
Deckungshypotheken	
bis einschl. 300.000 Euro	482,4
mehr als 300.000 Euro bis einschl. 5 Mio Euro	4.254,3
mehr als 5 Mio Euro	16.097,1
Summe	20.833,8

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.847 Mio €)

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarfandbriefen verwendete Forderungen(Stand 31.12.10)	in Mio €
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	
Deutschland	18,0
Großbritannien	1,5
Frankreich	2,4
Summe	21,9

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 31.12.10) in Mi€**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^{1) 2)} (Stand 31.12.10) in Mio €

	Deutschland	Belgien	Finnland	Frankreich	Griechenland
Zentralstaat	837,9	200,0	7,5	3.114,6	0,0
regionale Gebietskörperschaften	12.640,3	187,1	0,0	90,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	603,5	135,0	45,0	10,0	0,0
Sonstige Schuldner	4.809,9	193,2	7,5	193,0	0,0
Summe	18.891,6	715,3	60,0	3.407,6	0,0

	Island	Italien	Japan	Litauen	Niederlande
Zentralstaat	0,0	2.336,0	252,8	0,0	36,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	1.797,3	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	192,1	60,0	0,0	4,3
Sonstige Schuldner	0,0	0,0	255,2	0,0	0,0
Summe	0,0	4.325,4	568,0	0,0	40,3

	Österreich	Portugal	Schweden	Slowakei	Spanien
Zentralstaat	4.080,4	327,5	0,0	35,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	854,0	429,5	0,0	0,0	1.682,8
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0	260,0
Sonstige Schuldner	1.344,4	800,6	0,0	0,0	333,6
Summe	6.278,8	1.557,6	0,0	35,0	2.276,4

	Polen	Schweiz	Slowenien	Tschechien	Kanada
Zentralstaat	754,8	0,0	290,0	10,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	343,9	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	0,0	469,9	22,0	95,0	0,0
Summe	754,8	813,8	312,0	105,0	0,0

	Dänemark	Ungarn	Gross-britannien	USA	Internationale Organisationen
Zentralstaat	0,0	327,2	0,0	0,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	14,5	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	17,4	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	37,4	0,0	232,4	0,0	1.160,8
Summe	37,4	327,2	264,3	0,0	1.160,8

	Gesamt ²⁾				
Zentralstaat					12.609,7
regionale Gebietskörperschaften					18.039,4
örtliche Gebietskörperschaften					1.327,3
Sonstige Schuldner					9.954,9
Summe					41.931,3

¹⁾ ohne Derivate

²⁾ in der Verteilung und der Gesamtsumme sind weitere Deckungswerte über 1.865 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 31.12.10)

in Mio €

	Deutschland		Belgien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	65,6	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	158,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	4.177,8	0,0	0,0
Bürogebäude	3.259,4	0,0	15,3	0,0
Handelsgebäude	2.523,2	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	84,8	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.001,4	0,0	0,0	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	168,1	20,6	0,0	0,0
Bauplätze	55,3	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	7.092,2	4.422,0	15,3	0,0
davon				
Baden-Württemberg	711,5	116,9		
Bayern	1.634,9	869,6		
Berlin	708,9	906,7		
Brandenburg	266,7	171,1		
Bremen	25,3	64,0		
Hamburg	285,9	154,1		
Hessen	890,8	170,7		
Mecklenburg-Vorpommern	58,5	176,0		
Niedersachsen	240,7	80,0		
Nordrhein-Westfalen	1.504,7	846,2		
Rheinland-Pfalz	137,7	65,3		
Saarland	60,4	9,8		
Sachsen	272,8	285,0		
Sachsen-Anhalt	90,9	251,4		
Schleswig Holstein	103,3	55,7		
Thüringen	99,3	199,4		

	Frankreich		Großbritannien (ohne Kanalinseln)	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	0,1	0,0	6,5
Einfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	27,1	0,0	81,2
Bürogebäude	1.286,4	0,0	658,9	0,0
Handelsgebäude	29,6	0,0	761,2	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	137,2	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	12,4	0,0	572,9	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	24,0	0,0	69,7	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	1.352,4	27,2	2.199,9	87,7

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.847 Mio€)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 31.12.10)

in Mio €

	Niederlande		Österreich	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	0,1	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	1,0	0,0	0,5
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	520,9	0,0	50,8	0,0
Handelsgebäude	149,6	0,0	32,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	4,8	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	675,3	1,1	82,8	0,5

	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	84,0
Bürogebäude	46,0	0,0	818,4	0,0
Handelsgebäude	113,0	0,0	211,7	0,0
Industriegebäude	12,5	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0	195,4	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	171,5	0,0	1.225,5	84,0

	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	4,0	0,0	0,0
Bürogebäude	328,7	0,0	53,5	0,0
Handelsgebäude	13,3	0,0	28,8	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	3,2	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	352,3	4,0	85,5	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.847 Mio€)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 31.12.10)

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	8,5	0,0
Handelsgebäude	99,0	0,0	22,6	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	16,8	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	129,3	0,0	31,1	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	15,4	0,0	160,3	0,0
Industriegebäude	37,7	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	53,1	0,0	281,0	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	414,9	0,0	0,0
Bürogebäude	313,2	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	63,6	0,0	38,1	0,0
Industriegebäude	221,1	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	32,8	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	630,7	414,9	38,1	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.847 Mio€)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 31.12.10)

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	136,5	0,0	124,4	0,0
Handelsgebäude	160,8	0,0	78,4	0,0
Industriegebäude	6,8	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	90,3	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	394,4	0,0	236,9	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	41,9
Bürogebäude	119,4	0,0	231,9	0,0
Handelsgebäude	65,2	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	184,6	0,0	231,9	41,9

	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	122,8	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	140,4	0,0	23,5	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	263,2	0,0	23,5	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.847 Mio€)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 31.12.10)

in Mio €

	Gesamt	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	72,3
Einfamilienhäuser	0,0	159,5
Mehrfamilienhäuser	0,0	4.830,9
Bürogebäude	8.229,2	0,0
Handelsgebäude	4.729,7	0,0
Industriegebäude	503,3	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.954,4	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	261,8	20,6
Bauplätze	72,1	0,0
Deckungswerte	15.750,5	5.083,3

Deckungswerte Gewerblich und Wohnwirtschaftlich gesamt

20.833,8

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.847 Mio€)