

Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 30.12.11) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen*			
Hypothekendarlehen	14.730,2	15.884,1	15.016,6
Deckungsmasse	21.472,4	23.091,5	21.830,3
Überdeckung	6.742,2	7.207,4	6.813,7

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)*				
<i>Nominal</i>				
Hypothekendarlehen	4.351,4	2.079,5	2.222,4	726,9
Deckungsmasse	5.270,6	4.456,8	2.729,6	2.266,5

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)*				
<i>Nominal</i>				
Hypothekendarlehen	1.401,4	2.019,5	1.929,1	14.730,2
Deckungsmasse	1.539,0	3.243,0	1.966,9	21.472,4

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
Hypothekendarlehen	15.884,1	
davon Derivate	41,9	0,26%
Deckungsmasse	23.091,5	
davon Derivate	327,6	1,42%

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)	2.560,5	11,9

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

*Einschließlich Derivateforderungen

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 30.12.11) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen*			
öffentlichen Pfandbriefe	33.742,4	37.811,4	27.521,4
Deckungsmasse	37.382,1	41.267,3	30.036,8
Überdeckung	3.639,7	3.455,9	2.515,4

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	4.103,9	5.496,8	2.078,0	3.958,9
Deckungsmasse	6.151,9	3.191,8	5.510,8	2.980,4

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	996,4	6.725,6	10.382,8	33.742,4
Deckungsmasse	2.492,3	7.151,7	9.903,2	37.382,1

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
öffentlichen Pfandbriefe	37.811,4	
davon Derivate	110,2	0,29%
Deckungsmasse	41.267,3	
davon Derivate	366,6	0,89%

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)	1.615,0	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

Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 30.12.11) in Mio €

Deckungshypotheken

bis einschl. 300.000 Euro	392,3
mehr als 300.000 Euro bis einschl. 5 Mio Euro	3.291,1
mehr als 5 Mio Euro	15.228,5
Summe	18.911,9

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (2.560 Mio €)

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen (Stand 30.12.11) in Mio €

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen

Deutschland	18,7
Frankreich	3,8
Summe	22,5

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 30.12.11) 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 30.12.11) in Mio €

	Deutschland	Belgien	Finnland	Frankreich	Griechenland
Zentralstaat	2.176,4	225,0	0,0	2.848,8	0,0
regionale Gebietskörperschaften	9.993,2	109,2	0,0	90,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	789,8	135,0	22,5	54,2	0,0
Sonstige Schuldner	4.281,7	193,2	7,7	129,8	0,0
Summe	17.241,1	662,4	30,2	3.122,8	0,0

	Island	Italien	Japan	Litauen	Niederlande
Zentralstaat	0,0	1.754,9	274,1	0,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	803,9	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	174,9	60,0	0,0	3,0
Sonstige Schuldner	0,0	0,0	249,5	0,0	0,8
Summe	0,0	2.733,7	583,6	0,0	3,8

	Österreich	Portugal	Schweden	Slowakei	Spanien
Zentralstaat	3.831,3	268,6	0,0	15,0	20,0
regionale Gebietskörperschaften	543,9	329,5	0,0	0,0	956,4
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	40,0	0,0	282,9
Sonstige Schuldner	1.404,5	473,4	0,0	0,0	461,7
Summe	5.779,7	1.071,5	40,0	15,0	1.721,0

	Polen	Schweiz	Slowenien	Tschechien	Kanada
Zentralstaat	534,7	0,0	290,0	10,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	189,2	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	0,0	150,0	22,0	50,0	0,0
Summe	534,7	339,2	312,0	60,0	0,0

	Dänemark	Ungarn	Gross- britannien	USA	Internationale Organisationen
Zentralstaat	0,0	119,7	0,0	0,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	15,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	18,0	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	38,6	0,0	239,4	0,0	1.064,2
Summe	38,6	119,7	272,4	0,0	1.064,2

	Gesamt ²⁾				
Zentralstaat					12.368,5
regionale Gebietskörperschaften					13.030,3
örtliche Gebietskörperschaften					1.580,3
Sonstige Schuldner					8.766,5
Summe					35.745,6

¹⁾ ohne Derivate

²⁾ in der Verteilung und der Gesamtsumme sind weitere Deckungswerte über 1.615 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 30.12.11)

in Mio €

	Deutschland		Belgien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	49,5	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	112,2	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	3.692,8	0,0	0,0
Bürogebäude	2.893,8	0,0	25,0	0,0
Handelsgebäude	2.542,2	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	65,9	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	894,2	0,0	0,0	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	152,0	11,8	0,0	0,0
Bauplätze	98,0	17,4	0,0	0,0
Deckungswerte	6.646,1	3.883,7	25,0	0,0
davon				
Baden-Württemberg	708,1	98,1		
Bayern	1.472,8	760,4		
Berlin	636,2	923,9		
Brandenburg	250,7	146,1		
Bremen	24,6	60,5		
Hamburg	295,8	132,3		
Hessen	906,1	151,2		
Mecklenburg-Vorpommern	56,2	158,2		
Niedersachsen	231,4	127,9		
Nordrhein-Westfalen	1.374,8	675,4		
Rheinland-Pfalz	131,4	58,7		
Saarland	55,4	9,3		
Sachsen	235,7	207,7		
Sachsen-Anhalt	81,4	172,5		
Schleswig Holstein	90,7	21,7		
Thüringen	94,7	179,8		

	Frankreich		Großbritannien (ohne Kanalinseln)	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	0,1	0,0	6,7
Einfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	19,1	0,0	49,3
Bürogebäude	1.160,0	0,0	569,4	0,0
Handelsgebäude	19,6	0,0	738,1	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	107,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	5,3	0,0	560,5	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	24,0	0,0	71,8	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	1.208,9	19,2	2.046,8	56,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (2.560 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 30.12.11)

in Mio €

	Niederlande		Österreich	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	0,1	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	0,9	0,0	0,2
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	355,0	0,0	47,1	0,0
Handelsgebäude	174,0	0,0	32,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	5,5	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	534,5	1,0	79,1	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	47,2
Bürogebäude	9,8	0,0	696,2	0,0
Handelsgebäude	148,3	0,0	188,3	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0	76,6	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	158,1	0,0	961,1	47,2

	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	46,0	0,0	25,1	0,0
Handelsgebäude	4,1	0,0	28,8	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	28,5	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	60,4	0,0	82,4	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (2.560 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 30.12.11)

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	30,9	0,0
Handelsgebäude	87,6	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	8,8	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	16,8	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	126,7	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	134,7	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0	118,6	0,0
Industriegebäude	19,8	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0	25,4	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	19,8	0,0	278,7	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	321,8	0,0	0,0
Bürogebäude	525,2	0,0	5,9	0,0
Handelsgebäude	51,8	0,0	60,4	0,0
Industriegebäude	221,4	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	65,8	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	864,2	321,8	66,3	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (2.560 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 30.12.11)

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	141,7	0,0	105,2	0,0
Handelsgebäude	184,1	0,0	69,9	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	32,2	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	358,0	0,0	197,5	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	76,1	0,0	247,4	0,0
Handelsgebäude	237,4	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	313,5	0,0	247,4	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	71,6	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	212,0	0,0	23,5	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte(2.560 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart¹⁾ (Stand 30.12.11)

in Mio €

	Gesamt	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	56,4
Einfamilienhäuser	0,0	113,3
Mehrfamilienhäuser	0,0	4.172,1
Bürogebäude	7.179,6	0,0
Handelsgebäude	4.849,1	0,0
Industriegebäude	442,6	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.698,2	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	256,6	11,8
Bauplätze	114,8	17,4
Deckungswerte	14.540,9	4.371,0

Deckungswerte Gewerblich und Wohnwirtschaftlich gesamt

18.911,9

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (2.560 Mio €)