

Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 29.06.12)	in Mio €
--	-----------------

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen*			
Hypothekendarlehen	13.652,9	14.987,1	13.435,3
Deckungsmasse	19.682,6	21.126,8	18.939,3
Überdeckung	6.029,7	6.139,7	5.504,0

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)*				
<i>Nominal</i>				
Hypothekendarlehen	2.446,9	1.580,7	1.894,7	1.441,2
Deckungsmasse	5.614,0	3.899,1	2.071,2	2.310,2

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)*				
<i>Nominal</i>				
Hypothekendarlehen	1.490,8	2.541,1	2.257,5	13.652,9
Deckungsmasse	1.919,5	2.308,9	1.559,7	19.682,6

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
Hypothekendarlehen	14.987,1	
davon Derivate	65,4	0,44%
Deckungsmasse	21.126,8	
davon Derivate	356,5	1,69%

	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)	847,1	4,3

Nach §28 Pfandbriefgesetz (PfandBG) sind im Umlauf befindliche Hypothekendarlehen nach ihrer Laufzeitstruktur darzustellen, die Deckungsmassen sind entsprechend ihrer Konditionenfestsetzungszeit 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 verwendet.

*Einschließlich Derivateforderungen

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 29.06.12)	in Mio €
---	-----------------

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen*			
öffentlichen Pfandbriefe	31.544,8	35.873,6	29.784,1
Deckungsmasse	35.482,8	39.744,2	32.997,7
Überdeckung	3.938,0	3.870,6	3.213,6

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	7.039,4	2.190,7	2.546,1	2.511,0
Deckungsmasse	5.797,7	2.167,6	4.944,1	3.248,2

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	2.015,1	5.562,0	9.680,5	31.544,8
Deckungsmasse	2.445,5	6.356,6	10.523,1	35.482,8

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
öffentlichen Pfandbriefe	35.873,6	
davon Derivate	132,0	0,37%
Deckungsmasse	39.744,2	
davon Derivate	319,8	0,80%

	Nominal	in %
Summenanteil weiterer Deckungswerte in der Deckungsmasse		
nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 (Geldforderungen und Werte nach §4 Abs.1 Satz 2 Nr. 1 und 2 PfandBC	0,0	0,0

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.

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 Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte 1) (Stand 29.06.12)	in Mio €
---	-----------------

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

bis einschl. 300.000 Euro	360,5
mehr als 300.000 Euro bis einschl. 5 Mio Euro	2.990,8
mehr als 5 Mio Euro	15.484,1
Summe	18.835,4

1) ohne weiter Deckungswerte (847,2 Mio €)

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 29.06.12)	in Mio €
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	
Deutschland	14,5
Frankreich	1,2
Sweden	0,2
Niederlande	0,2
Summe	16,1

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 29.06.12) in Mio €**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⁾ (Stand 29.06.12)

in Mio €

	Deutschland	Belgien	Finnland	Frankreich	Griechenland
Zentralstaat	3.543,4	150,0	0,0	3.405,9	0,0
regionale Gebietskörperschaften	9.215,5	109,2	0,0	110,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	706,5	135,0	11,3	63,5	0,0
Sonstige Schuldner	4.312,1	193,2	7,9	329,5	0,0
Summe	17.777,5	587,4	19,2	3.908,9	0,0

	Island	Italien	Japan	Litauen	Niederlande
Zentralstaat	0,0	1.776,9	274,2	0,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	689,9	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	140,0	60,0	0,0	2,5
Sonstige Schuldner	0,0	0,0	249,7	0,0	0,8
Summe	0,0	2.606,8	583,9	0,0	3,3

	Österreich	Portugal	Schweden	Slowakei	Spanien
Zentralstaat	3.733,9	47,4	0,0	15,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	531,3	285,8	0,0	0,0	703,8
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	40,0	0,0	282,9
Sonstige Schuldner	1.405,1	35,0	0,0	0,0	366,0
Summe	5.670,3	368,2	40,0	15,0	1.352,7

	Polen	Schweiz	Slowenien	Tschechien	Kanada
Zentralstaat	507,1	0,0	270,0	50,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	24,9	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	0,0	125,0	22,0	50,0	0,0
Summe	507,1	149,9	292,0	100,0	0,0

	Dänemark	Ungarn	Gross- britannien	USA	Internationale Organisationen
Zentralstaat	0,0	123,9	0,0	0,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	15,5	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	18,6	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	39,7	0,0	247,9	0,0	1.030,6
Summe	39,7	123,9	282,0	0,0	1.030,6

	Gesamt				
Zentralstaat					13.897,7
regionale Gebietskörperschaften					11.685,9
örtliche Gebietskörperschaften					1.460,3
Sonstige Schuldner					8.414,5
Summe					35.458,4

¹⁾ ohne Derivate

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 29.06.12)

in Mio €

	Deutschland		Belgien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	42,6	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	104,4	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	3.546,0	0,0	0,0
Bürogebäude	2.715,0	0,0	25,0	0,0
Handelsgebäude	2.415,3	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	56,4	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	817,7	0,0	0,0	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	133,9	27,7	0,0	0,0
Bauplätze	99,3	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	6.237,6	3.720,7	25,0	0,0
davon				
Baden-Württemberg	720,2	94,1		
Bayern	1.347,2	699,2		
Berlin	579,2	887,6		
Brandenburg	225,5	138,5		
Bremen	32,8	60,3		
Hamburg	220,0	125,0		
Hessen	998,2	145,9		
Mecklenburg-Vorpommern	52,4	157,9		
Niedersachsen	225,6	123,1		
Nordrhein-Westfalen	1.267,6	654,7		
Rheinland-Pfalz	110,6	51,2		
Saarland	53,8	9,2		
Sachsen	180,3	222,7		
Sachsen-Anhalt	64,1	158,7		
Schleswig Holstein	76,6	20,1		
Thüringen	83,7	172,3		

	Frankreich		Großbritannien (ohne Kanalinseln)	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	0,0	0,0	6,9
Einfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	15,3	0,0	51,0
Bürogebäude	1.266,0	0,0	780,5	0,0
Handelsgebäude	14,2	0,0	863,8	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	110,8	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	76,5	0,0	612,0	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	1.356,7	15,3	2.367,1	57,9

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (847,2 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 29.06.12)

in Mio €

	Niederlande		Österreich	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	0,1	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	0,8	0,0	0,2
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	336,9	0,0	38,2	0,0
Handelsgebäude	167,0	0,0	32,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	4,3	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	508,2	0,9	70,2	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	48,5
Bürogebäude	9,8	0,0	637,9	0,0
Handelsgebäude	149,9	0,0	180,2	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0	90,8	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	159,7	0,0	908,9	48,5

	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	55,8	0,0	25,1	0,0
Handelsgebäude	4,1	0,0	19,5	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	28,3	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	70,2	0,0	72,9	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (847,2 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 29.06.12)

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	107,1	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	16,8	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	137,4	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	206,3	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0	282,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0	40,0	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	0,0	0,0	528,3	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	307,4	0,0	0,0
Bürogebäude	595,2	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	6,8	0,0	60,4	0,0
Industriegebäude	228,9	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	102,1	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	933,0	307,4	60,4	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (847,2 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 29.06.12)

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	133,3	0,0	64,4	0,0
Handelsgebäude	206,4	0,0	49,5	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	76,1	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	415,8	0,0	136,3	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	36,1
Bürogebäude	34,6	0,0	216,3	0,0
Handelsgebäude	215,0	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	249,6	0,0	216,3	36,1

	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	0,0	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	140,4	0,0	23,5	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (847,2 Mio €)

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die Darlehen
Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 29.06.12) in Mio €

	Gesamt	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	49,6
Einfamilienhäuser	0,0	105,4
Mehrfamilienhäuser	0,0	4.004,3
Bürogebäude	7.184,7	0,0
Handelsgebäude	4.937,1	0,0
Industriegebäude	424,4	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.852,2	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	133,9	27,7
Bauplätze	116,1	0,0
Deckungswerte	14.648,4	4.187,0

Deckungswerte Gewerblich und Wohnwirtschaftlich gesamt **18.835,4**

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (847,2 Mio €)