

Umlaufende Hypothekendarfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 28.09.12)	in Mio €
--	----------

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen*			
Hypothekendarfandbriefe	14.545,8	15.995,3	12.511,6
Deckungsmasse	19.329,8	20.636,2	16.141,7
Überdeckung	4.784,0	4.640,9	3.630,1

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)* Nominal				
Hypothekendarfandbriefe	2.342,6	1.546,7	1.977,4	1.511,2
Deckungsmasse	4.770,5	4.358,9	2.025,8	2.372,0

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)* Nominal				
Hypothekendarfandbriefe	2.070,1	2.719,8	2.378,0	14.545,8
Deckungsmasse	2.168,5	2.101,6	1.532,5	19.329,8

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
Hypothekendarfandbriefe	15.995,3	
davon Derivate	0,0	0,00%
Deckungsmasse	20.636,2	
davon Derivate	99,2	0,48%

	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)	1.026,9	5,3

Nach §28 Pfandbriefgesetz (PfandBG) sind im Umlauf befindliche Hypothekendarfandbriefe 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 verwendet.

*Einschließlich Derivateforderungen

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 28.09.12)	in Mio €
---	-----------------

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen*			
öffentlichen Pfandbriefe	31.394,9	35.863,2	23.436,7
Deckungsmasse	34.562,4	38.459,3	25.133,2
Überdeckung	3.167,5	2.596,1	1.696,5

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	7.351,1	2.019,6	2.993,8	1.985,3
Deckungsmasse	5.542,8	2.454,9	4.429,3	3.248,5

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	2.140,6	5.347,3	9.557,2	31.394,9
Deckungsmasse	2.418,1	6.582,8	9.886,0	34.562,4

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
öffentlichen Pfandbriefe	35.863,2	
davon Derivate	60,8	0,17%
Deckungsmasse	38.459,3	
davon Derivate	0,0	0,00%

	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 verwendet.

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 28.09.12)	in Mio €
---	-----------------

Deckungshypothenen	
---------------------------	--

bis einschl. 300.000 Euro	348,2
mehr als 300.000 Euro bis einschl. 5 Mio Euro	2.872,3
mehr als 5 Mio Euro	15.082,4
Summe	18.302,9

1) ohne weiter Deckungswerte (1.026,9 Mio €)

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarfbriefen verwendete Forderungen (Stand 28.09.12)	in Mio €
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	
Deutschland	15,6
Grossbritannien	5,1
Frankreich	1,3
Niederlande	0,2
Summe	22,2

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 28.09.12) 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 Forderungen¹⁾ (Stand 28.09.12)

in Mio €

	Deutschland	Belgien	Finnland	Frankreich	Griechenland
Zentralstaat	3.447,9	50,0	120,0	3.373,9	0,0
regionale Gebietskörperschaften	9.070,6	109,2	0,0	109,5	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	699,5	135,0	11,3	63,1	0,0
Sonstige Schuldner	4.278,1	193,2	7,7	405,6	0,0
Summe	17.496,1	487,4	139,0	3.952,1	0,0

	Island	Italien	Japan	Litauen	Niederlande
Zentralstaat	0,0	1.130,6	273,6	0,0	100,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	681,4	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	135,5	60,0	0,0	2,2
Sonstige Schuldner	0,0	0,0	249,1	0,0	0,8
Summe	0,0	1.947,5	582,7	0,0	103,0

	Österreich	Portugal	Schweden	Slowakei	Spanien
Zentralstaat	3.657,2	47,4	0,0	15,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	531,3	285,8	0,0	0,0	691,9
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	40,0	0,0	277,5
Sonstige Schuldner	1.404,8	35,0	0,0	0,0	350,8
Summe	5.593,3	368,2	40,0	15,0	1.320,2

	Polen	Schweiz	Slowenien	Tschechien	Kanada
Zentralstaat	504,2	0,0	270,0	50,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	24,8	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	504,2	149,8	292,0	100,0	0,0

	Dänemark	Ungarn	Gross-britannien	USA	Internationale Organisationen
Zentralstaat	0,0	125,3	0,0	0,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	15,7	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	18,8	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	38,7	0,0	250,6	0,0	1.022,8
Summe	38,7	125,3	285,1	0,0	1.022,8

	Gesamt				
Zentralstaat					13.165,1
regionale Gebietskörperschaften					11.520,2
örtliche Gebietskörperschaften					1.442,9
Sonstige Schuldner					8.434,2
Summe					34.562,4

¹⁾ ohne Derivate

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 28.09.12)

in Mio €

	Deutschland		Belgien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	40,7	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	98,4	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	3.345,7	0,0	0,0
Bürogebäude	2.609,5	0,0	25,0	0,0
Handelsgebäude	2.444,2	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	54,1	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	799,2	0,0	0,0	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	21,7	27,6	0,0	0,0
Bauplätze	78,2	5,6	0,0	0,0
Deckungswerte	6.006,9	3.518,0	25,0	0,0
davon				
Baden-Württemberg	743,4	87,4		
Bayern	932,6	665,4		
Berlin	847,8	800,0		
Brandenburg	224,5	128,7		
Bremen	24,5	60,2		
Hamburg	201,4	129,7		
Hessen	995,0	141,4		
Mecklenburg-Vorpommern	50,8	154,3		
Niedersachsen	211,6	121,6		
Nordrhein-Westfalen	1.225,9	630,8		
Rheinland-Pfalz	107,2	50,1		
Saarland	53,8	9,2		
Sachsen	178,5	190,3		
Sachsen-Anhalt	60,5	158,1		
Schleswig Holstein	68,1	19,8		
Thüringen	81,3	171,0		

	Frankreich		Großbritannien (ohne Kanalinseln)	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	0,0	0,0	7,0
Einfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	15,1	0,0	51,6
Bürogebäude	1.083,8	0,0	563,3	0,0
Handelsgebäude	14,2	0,0	1.039,6	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	112,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	76,7	0,0	599,3	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	1.174,7	15,1	2.314,2	58,6

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.026,9 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 28.09.12)

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	350,9	0,0	28,9	0,0
Handelsgebäude	166,0	0,0	32,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	4,2	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	521,1	0,9	60,9	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	2,6	0,0	621,1	0,0
Handelsgebäude	149,0	0,0	169,8	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0	65,2	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	151,6	0,0	856,1	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	55,6	0,0	25,1	0,0
Handelsgebäude	4,1	0,0	19,6	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	28,3	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	10,2	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	69,9	0,0	73,0	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.026,9 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 28.09.12)

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	14,6	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	135,2	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	178,2	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0	306,5	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0	47,2	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	531,9	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	319,1	0,0	0,0
Bürogebäude	563,9	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	7,0	0,0	60,4	0,0
Industriegebäude	197,9	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	81,3	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	850,1	319,1	60,4	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.026,9 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 28.09.12)

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	133,2	0,0	64,4	0,0
Handelsgebäude	299,2	0,0	43,9	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	87,6	0,0	47,8	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	520,0	0,0	156,1	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	28,5
Bürogebäude	90,7	0,0	215,8	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	305,7	0,0	215,8	28,5

	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	73,8	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	140,5	0,0	41,5	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	214,3	0,0	41,5	0,0

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.026,9 Mio €)

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die Darlehen
 Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 28.09.12) in Mio €

	Gesamt	
	Gewerblich	Wohn- wirtschaftlich
Wohnungen	0,0	47,8
Einfamilienhäuser	0,0	99,4
Mehrfamilienhäuser	0,0	3.807,2
Bürogebäude	6.730,2	0,0
Handelsgebäude	5.259,6	0,0
Industriegebäude	392,3	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.818,7	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	21,7	27,6
Bauplätze	92,8	5,6
Deckungswerte	14.315,3	3.987,6

Deckungswerte Gewerblich und Wohnwirtschaftlich gesamt 18.302,9

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (1.026,9 Mio €)