

Umlaufende Hypothekendarfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 31.03.14) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfandbriefe	15.606,8	16.766,0	17.351,5
Deckungsmasse	19.840,2	21.236,3	21.249,0
Überdeckung	4.233,4	4.470,3	3.897,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des Bonitätsdifferenzierungsmodells	4.188,7	4.418,8	
Überdeckung (Bonitätsdifferenzierungsmodell) in % vom Darfandbrief Umlauf	26,8%	26,4%	

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
Hypothekendarfandbriefe	2.374,7	1.451,4	2.846,0	1.091,1
Deckungsmasse	3.556,3	4.080,9	3.185,1	3.222,8

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) Nominal				
Hypothekendarfandbriefe	1.823,9	3.830,1	2.189,6	15.606,8
Deckungsmasse	1.778,8	2.534,2	1.482,1	19.840,2

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
Hypothekendarfandbriefe	16.766,0	
davon Derivate	0,0	0,00%
Deckungsmasse	21.236,3	
davon Derivate	0,0	0,00%

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 DarfandBG)	0,0	0,0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 (Schuldverschreibungen)	2.372,1	15,2

Nach §28 Darfandbriefgesetz (DarfandBG) 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.

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte (Stand 31.03.14) in Mio €

	Nominal	Barwert	Risikobarwert
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	22.029,0	25.423,7	26.999,9
Deckungsmasse	25.286,1	28.702,4	29.518,6
Überdeckung	3.257,1	3.278,7	2.518,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.222,9	3.244,3	
Überdeckung (Bonitätsdifferenzierungsmodell) in % vom Pfandbrief Umlauf	14,6%	12,8%	

	bis 1 Jahr	>1 Jahr - 2 Jahre	>2 Jahre - 3 Jahre	>3 Jahre - 4 Jahre
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	952,3	4.054,6	2.470,2	1.735,9
Deckungsmasse	2.836,9	2.719,8	2.527,9	2.961,5

	>4 Jahre - 5 Jahre	>5 Jahre - 10 Jahre	>10 Jahre	Gesamt
Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) ¹⁾ Nominal				
öffentlichen Pfandbriefe	417,5	4.149,8	8.248,7	22.029,0
Deckungsmasse	1.221,0	4.925,7	8.093,3	25.286,1

	Barwert	in %
Anteil der Derivate		
öffentlichen Pfandbriefe	25.423,7	
davon Derivate	0,0	0,00%
Deckungsmasse	28.702,4	
davon Derivate	0,0	0,00%

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 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).

Umlaufende Hypothekendarfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte 1) (Stand 31.03.14)	in Mio €
--	-----------------

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

bis einschl. 300.000 Euro	239,9
mehr als 300.000 Euro bis einschl. 5 Mio Euro	1.878,2
mehr als 5 Mio Euro	11.116,6
Summe	13.234,7

1) ohne weitere Deckungswerte (6.605,5 Mio €)

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 31.03.14)		in Mio €
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen		
Deutschland		3,9
Summe		3,9

Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen (Stand 31.03.14) 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 (Stand 31.03.14) in Mio €

	Deutschland	Belgien	Finnland	Frankreich	Griechenland
Zentralstaat	4.578,9	50,0	0,0	955,5	0,0
regionale Gebietskörperschaften	7.218,1	203,5	0,0	531,8	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	744,7	0,0	50,0	118,9	0,0
Sonstige Schuldner	2.037,9	0,0	71,2	564,4	0,0
Summe	14.579,6	253,5	121,2	2.170,6	0,0

	Luxemburg	Italien	Japan	Litauen	Niederlande
Zentralstaat	0,0	14,1	136,6	0,0	100,3
regionale Gebietskörperschaften	0,0	22,4	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	29,0	60,0	0,0	1,4
Sonstige Schuldner	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	0,0	65,5	196,6	0,0	101,7

	Österreich	Portugal	Schweden	Slowakei	Spanien
Zentralstaat	3.519,3	0,0	0,0	15,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	490,1	285,8	0,0	0,0	639,1
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	40,0	0,0	196,9
Sonstige Schuldner	645,5	0,0	0,0	0,0	208,9
Summe	4.654,9	285,8	40,0	15,0	1.044,9

	Polen	Schweiz	Slowenien	Tschechien	Kanada
Zentralstaat	98,4	0,0	249,8	40,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	0,0	125,0	17,0	0,0	0,0
Summe	98,4	125,0	266,8	40,0	0,0

	Dänemark	Ungarn	Gross-britannien	USA	Internationale Organisationen
Zentralstaat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	15,1	0,0	0,0
örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	18,1	0,0	0,0
Sonstige Schuldner	36,3	0,0	100,6	0,0	1.056,5
Summe	36,3	0,0	133,8	0,0	1.056,5

	Gesamt				
Zentralstaat					9.757,9
regionale Gebietskörperschaften					9.405,9
örtliche Gebietskörperschaften					1.259,0
Sonstige Schuldner					4.863,3
Summe					25.286,1

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 31.03.14)

in Mio €

	Deutschland		Belgien	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	164,5	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	67,1	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	2.799,1	0,0	0,0
Bürogebäude	1.696,9	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	1.753,8	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	27,9	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	558,5	0,0	0,0	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	10,0	45,0	0,0	0,0
Bauplätze	118,7	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	4.165,8	3.075,7	0,0	0,0
davon				
Baden-Württemberg	529,4	62,6		
Bayern	761,8	450,1		
Berlin	416,8	948,5		
Brandenburg	119,0	163,7		
Bremen	10,1	41,8		
Hamburg	122,1	106,6		
Hessen	704,0	106,0		
Mecklenburg-Vorpommern	25,0	120,8		
Niedersachsen	104,3	97,0		
Nordrhein-Westfalen	1.031,6	559,3		
Rheinland-Pfalz	59,2	43,1		
Saarland	0,0	0,8		
Sachsen	144,8	147,9		
Sachsen-Anhalt	40,3	129,3		
Schleswig Holstein	34,2	18,7		
Thüringen	63,0	79,4		

	Frankreich		Großbritannien (ohne Kanalinseln)	
	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	11,7	0,0	49,7
Bürogebäude	801,1	0,0	497,9	0,0
Handelsgebäude	174,1	0,0	850,8	0,0
Industriegebäude	51,0	0,0	44,2	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	162,6	0,0	360,8	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	53,2	0,0	21,9	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	1.242,0	11,7	1.775,6	49,7

¹⁾ ohne weitere Deckungswerte (6.605,5 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 31.03.14)

in Mio €

	Niederlande		Österreich	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	0,1	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	0,6	0,0	0,1
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	38,5	0,0	14,2	0,0
Handelsgebäude	95,1	0,0	45,8	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	3,2	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	136,8	0,7	60,0	0,1

	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	0,0
Bürogebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	115,1	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	115,1	0,0	0,0	0,0

	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	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	0,0	0,0	41,3	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0	19,5	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	89,2	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	0,0	0,0	150,0	0,0

1) ohne weitere Deckungswerte (6.605,5 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 31.03.14)

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	7,8	0,0	8,4	0,0
Handelsgebäude	87,7	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	95,5	0,0	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	118,7	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0	335,1	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0	105,3	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	0,0	0,0	559,1	0,0

	Schweden		Slowakei	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	44,2	0,0	0,0
Einfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	173,2	0,0	0,0
Bürogebäude	186,3	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	75,3	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	229,3	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	32,1	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	523,0	217,4	0,0	0,0

1) ohne weitere Deckungswerte (6.605,5 Mio €)

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

Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 31.03.14)

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	107,1	0,0	164,3	0,0
Handelsgebäude	197,6	0,0	22,1	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	11,0	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	315,7	0,0	208,8	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	84,7	0,0	0,0	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	172,1	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	256,8	0,0	0,0	0,0

	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	120,6	0,0	37,5	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	108,7	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	229,3	0,0	37,5	0,0

1) ohne weitere Deckungswerte (6.605,5 Mio €)

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach (i) Gebieten in denen die Darlehen
Grundstücke liegen und (ii) Nutzungsart ¹⁾ (Stand 31.03.14)
in Mio €

	Gesamt	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen	0,0	208,8
Einfamilienhäuser	0,0	67,8
Mehrfamilienhäuser	0,0	3.033,7
Bürogebäude	3.767,2	0,0
Handelsgebäude	3.815,0	0,0
Industriegebäude	441,6	0,0
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.651,8	0,0
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	85,1	45,0
Bauplätze	118,7	0,0
Deckungswerte	9.879,4	3.355,3

Deckungswerte Gewerblich und Wohnwirtschaftlich gesamt
13.234,7
1) ohne weitere Deckungswerte (6.605,5 Mio €)