

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 und 3 PfandBG

**Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte | 30.06.2014**

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
Hypothekendarlehen	15.559,8	16.929,7	17.436,0
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	19.192,8	20.703,5	20.548,1
davon Derivate	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>3.632,9</b>	<b>3.773,8</b>	<b>3.112,0</b>
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	23,3%	22,3%	17,8%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.595,1	3.729,8	
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	23,1%	22,0%	

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 PfandBarwertV verwendet.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

**Laufzeitstruktur der umlaufenden Hypothekendarlehen und der dafür verwendeten Deckungsmassen**

	Pfanddarlehenumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>		
<= 0,5 Jahre	1.802,5	2.256,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	279,5	1.405,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	391,4	2.478,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.523,8	1.411,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.704,6	3.111,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.342,2	3.096,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.191,5	2.098,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.168,7	2.653,0
> 10 Jahre	2.155,5	682,9
<b>Summe</b>	<b>15.559,8</b>	<b>19.192,8</b>

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4, Nr. 5 und Nr. 6 PfandBG

**Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen - Detaildarstellung | 30.06.2014**

	Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und Nr.3				
	Insgesamt	davon			
		Ausgleichsforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1	Geldforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2		Schuldverschreibungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 3
	Insgesamt		davon		
		gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013			
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten*</b>	<b>5.103,9</b>	-	<b>1.907,0</b>	-	<b>3.196,9</b>
Belgien	177,1	-	-	-	177,1
Deutschland	768,3	-	543,3	-	225,0
Frankreich	42,9	-	42,9	-	-
Grossbritannien	198,6	-	198,6	-	-
Italien	1.546,1	-	199,4	-	1.346,7
Japan	49,6	-	49,6	-	-
Österreich	838,9	-	101,9	-	737,0
Polen	556,5	-	556,5	-	-
Portugal	103,0	-	103,0	-	-
Slowenien	17,2	-	17,2	-	-
Spanien	541,4	-	-	-	541,4
Tschechien	45,0	-	-	-	45,0
Ungarn	219,2	-	94,5	-	124,8

\* ohne Anteil sichernde Überdeckung (313,9 Mio. €)

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 b, c und Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die belehnten Grundstücke liegen und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt. | 30.06.2014

	Deckungswerte															Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
	Summe	davon							Gewerblich								
		Wohnwirtschaftlich							Summe	davon							
		Summe	davon							Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>13.775,0</b>	<b>3.286,8</b>	<b>147,2</b>	<b>65,3</b>	<b>3.025,6</b>	<b>48,7</b>	<b>-</b>	<b>10.488,3</b>	<b>3.994,4</b>	<b>3.970,4</b>	<b>480,2</b>	<b>1.808,6</b>	<b>109,3</b>	<b>125,4</b>	<b>3,9</b>	<b>5,7</b>	
Deutschland	7.341,7	3.011,4	147,0	64,6	2.751,0	48,7	-	4.330,4	1.680,4	1.779,3	77,3	634,5	33,5	125,4	3,9	5,7	
Belgien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	1.295,2	11,6	0,0	-	11,6	-	-	1.283,6	811,3	208,0	50,8	160,4	53,2	-	-	-	
Grossbritannien	2.042,7	51,4	-	-	51,4	-	-	1.991,3	619,1	931,1	45,7	372,8	22,7	-	-	-	
Niederlande	184,2	0,7	0,1	0,6	-	-	-	183,5	38,5	70,4	-	74,6	-	-	-	-	
Osterreich	60,2	0,1	-	0,1	-	-	-	60,1	14,3	45,8	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	115,4	-	-	-	-	-	-	115,4	-	-	-	115,4	-	-	-	-	
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	133,0	-	-	-	-	-	-	133,0	41,3	5,5	86,2	-	-	-	-	-	
Italien	95,4	-	-	-	-	-	-	95,4	7,8	87,6	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	8,4	-	-	-	-	-	-	8,4	8,4	-	-	-	-	-	-	-	
Norwegen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	559,0	-	-	-	-	-	-	559,0	118,7	335,0	-	105,3	-	-	-	-	
Schweden	824,6	211,6	-	-	211,6	-	-	613,0	288,1	73,4	220,3	31,3	-	-	-	-	
Slowakai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spanien	372,6	-	-	-	-	-	-	372,6	107,1	254,5	-	11,0	-	-	-	-	
Tschechien	189,9	-	-	-	-	-	-	189,9	145,8	21,7	-	22,4	-	-	-	-	
Ungarn	285,8	-	-	-	-	-	-	285,8	113,6	-	-	172,1	-	-	-	-	
Japan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rumänien	229,3	-	-	-	-	-	-	229,3	-	120,6	-	108,7	-	-	-	-	
Slowenien	37,5	-	-	-	-	-	-	37,5	-	37,5	-	-	-	-	-	-	

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 30.06.2014**

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	226,9
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	504,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.167,2
Mehr als 10 Mio. €	10.876,1
<b>Summe</b>	<b>13.775,1</b>

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG

**Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.06.2014**

	Deckungswerte	
	Mio. €	
<b>Umlaufende Hypothekendarlehen</b>		<b>15.559,8</b>
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		87,32%
<b>Deckungsmasse</b>		<b>19.192,8</b>
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 7)		-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)		-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)		<b>84,9</b>
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		37,44%
	CHF	744,0
	DKK	12,9
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Darlehen- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro	GBP	1.702,6
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	JPY	78,3
	NOK	2,1
	SEK	575,6
	USD	40,9
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning) in Monaten (§ 28 Abs. 1 Nr. 11)		69,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)		39,91%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 und 3 PfandBG

**Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.06.2014**

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
öffentlichen Pfandbriefe	21.680,8	25.725,0	27.357,7
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	24.430,7	27.914,2	28.700,0
davon Derivate	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>2.749,9</b>	<b>2.189,2</b>	<b>1.342,3</b>
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	12,7%	8,5%	4,9%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.715,6	2.154,8	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	12,5%	8,4%	

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 PfandBarwertV verwendet.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

**Laufzeitstruktur der umlaufenden öffentlichen Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen**

	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>		
<= 0,5 Jahre	588,3	1.279,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.943,1	1.501,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.904,5	1.071,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	928,6	1.552,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.964,1	2.814,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.736,1	2.263,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	654,5	1.430,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	4.056,1	4.440,0
> 10 Jahre	7.905,5	8.078,3
<b>Summe</b>	<b>21.680,8</b>	<b>24.430,7</b>

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 und Nr. 5 PfandBG

**Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 30.06.2014**

	Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2			
	Insgesamt	davon		
		Ausgleichsforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 1	Geldforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2	
			Insgesamt	davon
			gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 30.06.2014

	Deckungswerte				
	Summe	davon			
		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>24.430,7</b>	<b>9.320,3</b>	<b>8.706,2</b>	<b>1.264,1</b>	<b>5.140,0</b>
Deutschland	13.761,6	4.167,3	6.862,3	744,0	1.988,0
Belgien	253,5	50,0	203,5	-	-
Finnland	199,2	-	-	46,7	152,5
Frankreich	2.339,8	981,7	614,5	129,7	613,9
Griechenland	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-
Italien	60,7	12,3	21,1	27,3	-
Japan	200,6	140,6	-	60,0	-
Litauen	-	-	-	-	-
Niederlande	101,2	100,3	-	0,9	-
Österreich	4.173,6	3.528,0	-	-	645,6
Portugal	285,8	-	285,8	-	-
Schweden	40,0	-	-	40,0	-
Slowakei	15,0	15,0	-	-	-
Spanien	1.060,3	-	703,3	196,9	160,0
Polen	98,7	98,7	-	-	-
Schweiz	125,0	-	-	-	125,0
Slowenien	243,4	226,4	-	-	17,0
Tschechien	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-
Dänemark	36,6	-	-	-	36,6
Ungarn	-	-	-	-	-
Großbritannien	138,2	-	15,6	18,7	103,9
USA	-	-	-	-	-
Internationale Organisationen	1.297,5	-	-	-	1.297,5

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei öffentlichen Pfandbriefen**  
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt

	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen				
	Summe	davon			
		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
	Summe	davon			
		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-



Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 8, 9, und 10 PfandBG

**Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.06.2014**

	<b>Deckungswerte</b>
	Mio. €
<b>Umlaufende öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>21.680,8</b>
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	79,01%
<b>Deckungsmasse</b>	<b>24.430,7</b>
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	69,25%
	AUD -109,9
	CAD 12,0
	CHF -721,1
	GBP 148,1
	JPY -112,7
	NOK -63,3
	USD 46,1
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Pfandbrief- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	