

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

Umlaufende Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.09.2014

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfbriefe	15.477,7	16.935,0	17.342,5
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	20.286,1	22.370,6	22.286,1
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	4.808,4	5.435,5	4.943,6
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	31,1%	32,1%	28,5%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	4.770,5	5.391,0	
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	30,8%	31,8%	

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 DarfBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden Hypothekendarfbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

	Darfbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
Restlaufzeit:		
<= 0,5 Jahre	414,5	2.191,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	195,0	1.683,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.260,4	1.936,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	782,9	1.317,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	4.086,1	3.697,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.383,2	3.277,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.062,9	1.922,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.231,9	2.910,4
> 10 Jahre	2.060,9	1.350,1
Summe	15.477,7	20.286,1

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen - Detaildarstellung | 30.09.2014

	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		
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten*	5.972,2	-	2.264,9	-	3.707,3
Belgien	169,0	-	-	-	169,0
Deutschland	679,6	-	354,6	-	325,0
Frankreich	44,0	-	44,0	-	-
Grossbritannien	210,0	-	210,0	-	-
Italien	2.035,9	-	689,4	-	1.346,5
Japan	51,0	-	51,0	-	-
Österreich	911,5	-	104,5	-	806,9
Polen	573,4	-	573,4	-	-
Portugal	123,3	-	123,3	-	-
Slowenien	17,6	-	17,6	-	-
Spanien	786,2	-	-	-	786,2
Tschechien	45,0	-	-	-	45,0
Ungarn	225,5	-	96,9	-	128,7
Luxemburg	100,0	-	-	-	100,0

* ohne Anteil sichernde Überdeckung (307,1 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. | 30.09.2014

	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								
		Summe	davon						davon								
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
		Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze		Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze				
Gesamtsumme - alle Staaten	14.006,9	3.059,3	114,0	63,2	2.858,7	23,4	-	10.947,6	4.130,9	4.053,5	477,5	2.089,6	80,8	115,3	9,9	14,7	
Deutschland	7.308,0	2.782,8	113,9	62,5	2.583,1	23,4	-	4.525,2	1.676,8	1.763,1	73,0	869,3	27,6	115,3	3,9	8,6	
Belgien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	1.257,8	11,6	0,0	-	11,5	-	-	1.246,3	815,3	167,2	50,2	160,4	53,2	-	-	-	
Grossbritannien	2.281,1	25,7	-	-	25,7	-	-	2.255,4	733,6	1.021,4	47,1	453,3	-	-	-	-	
Niederlande	193,5	0,7	0,1	0,6	-	-	-	192,8	29,0	89,2	-	74,6	-	-	-	-	
Osterreich	60,5	0,1	-	0,1	-	-	-	60,4	14,4	46,0	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	120,9	-	-	-	-	-	-	120,9	-	120,9	-	-	-	-	-	-	
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	132,9	-	-	-	-	-	-	132,9	41,3	5,4	86,2	-	-	-	-	-	
Italien	95,4	-	-	-	-	-	-	95,4	7,8	87,6	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Norwegen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	677,6	-	-	-	-	-	-	677,6	118,7	372,4	-	186,4	-	-	-	-	
Schweden	882,9	238,4	-	-	238,4	-	-	644,5	318,6	73,5	221,0	31,3	-	-	-	-	
Slowakai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spanien	335,4	-	-	-	-	-	-	335,4	107,0	217,4	-	11,0	-	-	6,0	6,2	
Tschechien	240,4	-	-	-	-	-	-	240,4	166,2	51,8	-	22,4	-	-	-	-	
Ungarn	274,2	-	-	-	-	-	-	274,2	102,0	-	-	172,1	-	-	-	-	
Japan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rumänien	108,7	-	-	-	-	-	-	108,7	-	-	-	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 | 30.09.2014

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	218,9
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	492,2
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.039,1
Mehr als 10 Mio. €	11.256,6
Summe	14.006,9

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

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.09.2014

	Deckungswerte	
	Mio. €	
Umlaufende Hypothekendarlehen		15.477,7
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		83,69%
Deckungsmasse		20.286,1
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)		611,7
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		38,93%
	CHF	744,7
	DKK	13,0
	GBP	1.567,8
	JPY	78,6
	NOK	2,2
	SEK	532,4
	USD	44,9
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Darlehen- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)		
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning) in Jahren (§ 28 Abs. 1 Nr. 11)		5,4
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)		39,18%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		-

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.09.2014

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	21.540,5	25.890,4	27.436,7
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	25.355,5	29.055,3	29.701,5
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	3.815,1	3.164,9	2.264,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	17,7%	12,2%	8,3%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.780,5	3.130,0	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	17,6%	12,1%	

* 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. €
Restlaufzeit:		
<= 0,5 Jahre	477,5	2.324,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	3.564,1	1.797,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	499,4	1.208,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	764,6	1.740,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.076,0	2.258,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.657,8	1.879,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	682,0	1.470,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.967,1	4.324,9
> 10 Jahre	7.852,0	8.351,2
Summe	21.540,4	25.355,5

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 30.09.2014

	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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 30.09.2014

	Deckungswerte				
	Summe	davon			
	Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaft Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaft Mio. €	Sonstige Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	25.352,7	10.267,2	9.293,9	1.277,9	4.513,7
Deutschland	13.673,8	4.328,1	6.814,7	723,0	1.808,1
Belgien	253,5	50,0	203,5	-	-
Finnland	199,2	-	-	46,7	152,5
Frankreich	2.241,9	781,7	680,0	170,5	609,7
Griechenland	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-
Italien	310,1	262,3	20,9	27,0	-
Japan	200,9	140,9	-	60,0	-
Litauen	-	-	-	-	-
Niederlande	0,7	0,3	-	0,5	-
Österreich	4.600,8	3.479,9	475,1	-	645,7
Portugal	345,8	-	285,8	-	60,0
Schweden	40,0	-	-	40,0	-
Slowakei	15,0	15,0	-	-	-
Spanien	2.015,7	870,0	797,9	191,1	156,7
Polen	99,5	99,5	-	-	-
Schweiz	125,0	-	-	-	125,0
Slowenien	239,9	222,9	-	-	17,0
Tschechien	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-
Dänemark	39,7	-	-	-	39,7
Ungarn	-	-	-	-	-
Großbritannien	159,3	16,8	16,1	19,3	107,2
USA	-	-	-	-	-
Internationale Organisationen	792,1	-	-	-	792,1

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			
	Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaft Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaft Mio. €	Sonstige Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-	-

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

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

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.09.2014

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	21.540,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	79,14%
Deckungsmasse	25.355,5
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	69,57%
	AUD -108,2
	CAD 12,7
	CHF -690,3
	GBP 172,5
	JPY -74,8
	USD 220,7
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Pfandbrief- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	