

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

Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte | 31.03.2015

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarlehen	15.216,7	16.923,9	17.127,2
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	18.972,1	20.951,9	20.716,7
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	3.755,5	4.028,0	3.589,5
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	24,7%	23,8%	21,0%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.712,8	3.977,6	
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	24,4%	23,5%	

* 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. €
Restlaufzeit:		
<= 0,5 Jahre	198,6	2.106,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.264,8	1.728,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	803,4	1.442,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	2.229,1	1.811,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.110,9	2.899,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.074,8	2.753,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.558,0	2.601,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.946,8	2.671,9
> 10 Jahre	2.030,5	957,6
Summe	15.216,7	18.972,1

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen - Detaildarstellung | 31.03.2015

	Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen 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. €	gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten*	4.852,6	-	1.858,4	-	2.994,3
Belgien	161,0	-	-	-	161,0
Deutschland	714,8	-	489,8	-	225,0
Frankreich	42,9	-	42,9	-	-
Grossbritannien	-	-	-	-	-
Italien	1.335,4	-	304,8	-	1.030,7
Japan	53,3	-	53,3	-	-
Österreich	842,9	-	333,9	-	509,0
Polen	402,0	-	402,0	-	-
Portugal	120,2	-	120,2	-	-
Slowenien	17,2	-	17,2	-	-
Spanien	786,2	-	-	-	786,2
Tschechien	45,0	-	-	-	45,0
Ungarn	231,9	-	94,4	-	137,5
Luxemburg	100,0	-	-	-	100,0

* ohne Anteil sichernde Überdeckung (306,5 Mio. €)

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen 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. | 31.03.2015

	Deckungswerte															Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen 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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	13.813,0	2.827,0	225,5	28,3	2.462,8	110,4	-	10.986,0	3.979,3	4.164,5	419,4	2.177,1	98,5	147,2	4,0	5,6	
Deutschland	7.224,1	2.744,7	225,4	27,6	2.381,3	110,4	-	4.479,4	1.591,1	1.773,0	22,4	914,0	38,7	140,2	4,0	5,6	
Belgien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	1.382,2	11,4	-	-	11,4	-	-	1.370,8	817,8	239,3	42,9	204,0	59,8	7,0	-	-	
Grossbritannien	2.310,2	27,5	-	-	27,5	-	-	2.282,8	755,8	991,3	50,3	485,3	-	-	-	-	
Niederlande	134,6	0,6	0,1	0,5	-	-	-	134,0	12,8	48,7	-	72,5	-	-	-	-	
Osterreich	61,4	0,1	-	0,1	-	-	-	61,3	15,3	46,0	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	137,4	-	-	-	-	-	-	137,4	-	137,4	-	-	-	-	-	-	
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	130,5	-	-	-	-	-	-	130,5	41,3	3,0	86,2	-	-	-	-	-	
Italien	7,8	-	-	-	-	-	-	7,8	7,8	-	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	24,8	-	-	-	-	-	-	24,8	24,8	-	-	-	-	-	-	-	
Norwegen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	839,1	-	-	-	-	-	-	839,1	136,5	423,1	-	279,6	-	-	-	-	
Schweden	657,0	42,6	-	-	42,6	-	-	614,4	221,2	175,7	217,6	-	-	-	-	-	
Slowakei	16,2	-	-	-	-	-	-	16,2	-	-	-	16,2	-	-	-	-	
Spanien	284,5	-	-	-	-	-	-	284,5	86,6	187,0	-	10,9	-	-	-	-	
Tschechien	239,7	-	-	-	-	-	-	239,7	166,2	51,1	-	22,4	-	-	-	-	
Ungarn	274,2	-	-	-	-	-	-	274,2	102,0	-	-	172,1	-	-	-	-	
Japan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rumänien	51,6	-	-	-	-	-	-	51,6	-	51,6	-	-	-	-	-	-	
Slowenien	37,5	-	-	-	-	-	-	37,5	-	37,5	-	-	-	-	-	-	

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 31.03.2015

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	203,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	463,0
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.948,6
Mehr als 10 Mio. €	11.197,9
Summe	13.812,9

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

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.03.2015

	Deckungswerte	
	Mio. €	
Umlaufende Hypothekendarlehen		15.216,7
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		82,57%
Deckungsmasse		18.972,1
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)		-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		37,06%
	CHF	722,7
	GBP	1.359,1
	JPY	84,4
	SEK	353,6
	USD	57,0
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)		5,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)		39,52%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		-

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.03.2015

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	21.114,4	26.203,5	27.322,3
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	25.578,5	29.923,5	30.333,5
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	4.464,0	3.720,0	3.011,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	21,1%	14,2%	11,0%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	4.432,6	3.688,5	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	21,0%	14,1%	

* 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	3.627,8	3.334,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	512,5	1.131,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	764,6	1.659,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.795,3	597,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.735,9	2.779,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	417,5	1.320,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.036,1	1.273,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.062,6	4.982,7
> 10 Jahre	7.162,0	8.500,7
Summe	21.114,4	25.578,5

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 31.03.2015

	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	1.500,0	-	1.500,0	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 31.03.2015

	Deckungswerte				
	Summe	davon			
	Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaft Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaft Mio. €	Sonstige Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	24.078,4	8.453,3	8.554,2	1.426,5	5.644,4
Deutschland	12.704,3	2.900,0	6.275,2	701,3	2.827,9
Belgien	175,7	50,0	125,7	-	-
Finnland	200,5	9,3	-	46,7	144,5
Frankreich	2.413,2	633,7	757,0	341,3	681,1
Griechenland	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-
Italien	587,5	543,1	19,4	25,0	-
Japan	210,9	150,9	-	60,0	-
Litauen	-	-	-	-	-
Niederlande	100,5	100,0	-	0,5	-
Österreich	3.933,3	3.450,0	459,4	-	23,9
Portugal	285,8	-	285,8	-	-
Schweden	40,0	-	-	40,0	-
Slowakei	35,0	35,0	-	-	-
Spanien	945,6	-	614,5	191,1	140,0
Polen	359,7	359,7	-	-	-
Schweiz	125,0	-	-	-	125,0
Slowenien	203,0	203,0	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-
Dänemark	46,5	-	-	-	46,5
Ungarn	-	-	-	-	-
Großbritannien	56,5	18,7	17,2	20,6	-
USA	12,7	-	-	-	12,7
Internationale Organisationen	1.643,0	-	-	-	1.643,0

**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 | 31.03.2015

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	21.114,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	78,50%
Deckungsmasse	25.578,5
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	72,48%
	AUD -109,4
	CAD 14,4
	CHF -763,9
	GBP -33,5
	JPY -7,5
	USD 980,5

Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Pfandbrief-
Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)