

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

**Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte | 30.06.2015**

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
Hypothekendarlehen	15.559,0	16.928,1	17.407,7
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	19.664,5	21.523,9	21.415,5
davon Derivate	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>4.105,5</b>	<b>4.595,8</b>	<b>4.007,8</b>
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	26,4%	27,1%	23,0%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	4.046,0	4.527,4	
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	26,0%	26,7%	

\* 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	426,2	2.348,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.563,1	1.338,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.583,8	1.720,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.120,1	1.364,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.373,8	2.427,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.458,3	2.905,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.796,6	2.636,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.030,0	3.768,1
> 10 Jahre	2.207,0	1.154,1
<b>Summe</b>	<b>15.559,0</b>	<b>19.664,5</b>

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

**Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe - Detaildarstellung | 30.06.2015**

	Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe 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 mit Ausnahme der Werte im Sinne des §4 Abs. 1 Satz2 Nr. 1 und 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>4.681,6</b>	-	<b>518,2</b>	-	<b>4.163,5</b>
Belgien	161,0	-	-	-	161,0
Deutschland	765,7	-	518,2	-	247,5
Frankreich	128,6	-	-	-	128,6
Grossbritannien	-	-	-	-	-
Italien	1.193,4	-	-	-	1.193,4
Japan	50,1	-	-	-	50,1
Österreich	761,6	-	-	-	761,6
Polen	-	-	-	-	-
Portugal	266,5	-	-	-	266,5
Slowenien	17,2	-	-	-	17,2
Spanien	957,7	-	-	-	957,7
Tschechien	45,0	-	-	-	45,0
Ungarn	234,9	-	-	-	234,9
Luxemburg	100,0	-	-	-	100,0

\* ohne Anteil sichernde Überdeckung (309,3 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. | 30.06.2015

	Deckungswerte															Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständ- igen 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>14.673,6</b>	<b>3.052,2</b>	<b>240,4</b>	<b>25,3</b>	<b>2.649,4</b>	<b>137,2</b>	-	<b>11.621,3</b>	<b>4.340,9</b>	<b>4.771,8</b>	<b>394,7</b>	<b>1.875,1</b>	<b>173,6</b>	<b>65,3</b>	<b>12,2</b>	<b>29,5</b>	
Deutschland	7.304,8	2.810,8	240,3	24,7	2.408,6	137,2	-	4.494,0	1.633,1	1.774,6	22,2	904,3	94,6	65,3	4,0	5,6	
Belgien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	1.627,7	11,4	-	-	11,4	-	-	1.616,3	1.005,8	239,1	35,2	269,5	66,8	-	-	-	
Grossbritannien	2.495,4	-	-	-	-	-	-	2.495,4	858,4	1.273,6	51,5	299,8	12,2	-	-	-	
Niederlande	143,7	0,6	0,1	0,5	-	-	-	143,2	22,2	48,5	-	72,5	-	-	4,1	10,7	
Osterreich	61,5	0,1	-	0,1	-	-	-	61,4	15,4	46,0	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	138,0	-	-	-	-	-	-	138,0	-	138,0	-	-	-	-	-	-	
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	190,4	-	-	-	-	-	-	190,4	99,7	3,0	87,6	-	-	-	-	-	
Italien	7,8	-	-	-	-	-	-	7,8	7,8	-	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	24,6	-	-	-	-	-	-	24,6	24,6	-	-	-	-	-	-	-	
Norwegen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	852,4	-	-	-	-	-	-	852,4	140,0	432,9	-	279,6	-	-	-	-	
Schweden	992,3	229,4	-	-	229,4	-	-	762,9	222,7	342,0	198,3	-	-	-	-	-	
Slowakei	16,2	-	-	-	-	-	-	16,2	-	-	-	16,2	-	-	-	-	
Spanien	317,1	-	-	-	-	-	-	317,1	100,9	205,3	-	10,9	-	-	4,1	13,2	
Tschechien	184,2	-	-	-	-	-	-	184,2	111,2	50,7	-	22,4	-	-	-	-	
Ungarn	228,3	-	-	-	-	-	-	228,3	99,3	129,0	-	-	-	-	-	-	
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 | 30.06.2015**

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	193,7
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	452,0
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.904,8
Mehr als 10 Mio. €	12.123,0
<b>Summe</b>	<b>14.673,5</b>

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

**Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.06.2015**

	Deckungswerte	
		Mio. €
<b>Umlaufende Hypothekendarlehen</b>		<b>15.559,0</b>
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		85,01%
<b>Deckungsmasse</b>		<b>19.664,5</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)		-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		39,01%
	CHF	236,0
	GBP	1.534,1
	JPY	79,4
	SEK	755,4
	USD	52,6
	DKK	13,5
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)		4,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)		42,12%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		-

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

**Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.06.2015**

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
öffentlichen Pfandbriefe	19.072,8	23.054,0	24.839,9
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	23.187,9	26.530,3	27.252,0
davon Derivate	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>4.115,2</b>	<b>3.476,3</b>	<b>2.412,1</b>
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	21,6%	15,1%	9,7%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	4.074,2	3.435,0	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	21,4%	14,9%	

\* 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	2.273,8	2.244,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	934,3	1.469,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	457,7	1.321,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.596,6	1.542,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.736,2	2.094,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	654,5	1.664,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.863,0	1.689,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.970,8	3.827,6
> 10 Jahre	6.585,9	7.334,3
<b>Summe</b>	<b>19.072,8</b>	<b>23.187,9</b>

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

**Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 30.06.2015**

	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. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 30.06.2015

	Deckungswerte					
	Summe	in dieser Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>23.187,9</b>	<b>1.249,7</b>	<b>9.125,7</b>	<b>8.682,6</b>	<b>1.528,7</b>	<b>3.851,0</b>
Deutschland	11.790,7	1.215,7	3.673,2	6.197,2	694,5	1.225,8
Belgien	175,7	-	50,0	125,7	-	-
Finnland	188,8	-	8,9	-	43,3	136,5
Frankreich	2.547,8	-	662,1	793,3	433,7	658,7
Griechenland	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-
Italien	455,0	-	390,8	19,8	44,5	-
Japan	202,0	-	142,0	-	60,0	-
Litauen	-	-	-	-	-	-
Niederlande	100,5	-	100,0	-	0,5	-
Österreich	3.595,9	-	2.999,0	481,9	-	115,0
Portugal	372,0	-	42,5	329,5	-	-
Schweden	40,0	-	-	-	40,0	-
Slowakei	35,0	-	35,0	-	-	-
Spanien	1.610,4	-	565,0	717,6	191,1	136,7
Polen	245,0	-	245,0	-	-	-
Schweiz	125,0	-	-	-	-	125,0
Slowenien	194,6	-	194,6	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-	-
Dänemark	44,7	-	-	-	-	44,7
Ungarn	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	56,2	34,1	17,5	17,6	21,1	-
USA	12,2	-	-	-	-	12,2
Internationale Organisationen	1.396,4	-	-	-	-	1.396,4

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. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-	-

	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. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

**Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 30.06.2015**

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	364,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.006,2
Mehr als 100 Mio. €	18.817,6
<b>Summe</b>	<b>23.187,9</b>

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

**Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.06.2015**

	Deckungswerte
	Mio. €
<b>Umlaufende öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>19.072,8</b>
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	81,41%
<b>Deckungsmasse</b>	<b>23.187,9</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	70,55%
	AUD -106,7
	CAD 13,9
	CHF -588,3
	GBP -34,1
	JPY 156,4
	USD 1.079,4
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Pfandbrief- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	