

ANGABEN NACH §28 PFANDBRIEFGESETZ

MELDUNG NACH §28 ABS.1 NR.1 PFANDBRIEFGESETZ						Risikobarwert	
in Mio. €	Nennwert		Barwert		dynamisches Verfahren		
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014	
Hypothekendarlehen							
Umlauf	13.190	17.943	14.880	20.322	15.069	20.618	
Deckungsmasse	15.396	19.829	16.589	21.246	16.638	21.335	
- Deckungswerte	13.322	18.124	14.363	19.522	14.439	19.611	
- Weitere Deckungswerte nach §19 Abs.1 PfandBG	2.073	1.705	2.226	1.724	2.199	1.724	
Überdeckung	2.205	1.885	1.709	924	1.570	717	
Überdeckung in % vom Umlauf	16,7	10,5	11,5	4,5	10,4	3,5	
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.205	1.885	1.709	924			
Überdeckung in % vom Umlauf	16,7	10,5	11,5	4,5			
Öffentliche Darlehen							
Umlauf	12.359	15.958	15.416	19.427	14.103	18.206	
Deckungsmasse	12.956	16.362	16.304	20.493	14.515	19.028	
- Deckungswerte							
- nach §20 Abs.1 PfandBG	12.804	15.726	16.123	19.532	14.344	18.161	
- Deckungswerte nach §20 Abs.2 PfandBG	151	636	181	961	171	866	
Überdeckung	597	404	888	1.066	411	822	
Überdeckung in % vom Umlauf	4,8	2,5	5,8	5,5	2,9	4,5	
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	524	334	793	976			
Überdeckung in % vom Umlauf	4,2	2,1	5,1	5,0			

MELDUNG NACH §28 ABS.1 NR.2 PFANDBRIEFGESETZ

in Mio. €	Hypothekendarlehen		Öffentliche Darlehen	
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
Laufzeitstruktur des Umlaufs:				
Laufzeit ≤ 0,5 Jahre	3.225	1.383	442	1.158
Laufzeit > 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	2.106	1.619	1.035	637
Laufzeit > 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	234	3.429	1.934	464
Laufzeit > 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	858	2.225	473	1.248
Laufzeit > 2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.398	1.612	649	2.698
Laufzeit > 3 Jahre ≤ 4 Jahre	2.506	2.130	872	831
Laufzeit > 4 Jahre ≤ 5 Jahre	205	2.593	1.032	899
Laufzeit > 5 Jahre ≤ 10 Jahre	1.817	1.751	2.121	2.812
Laufzeit > 10 Jahre	841	1.201	3.801	5.210
Gesamtergebnis	13.190	17.943	12.359	15.958
Deckungsmasse				
Hypothekendarlehen				
Öffentliche Darlehen				
Deckungsmasse				
Hypothekendarlehen				
Öffentliche Darlehen				
in Mio. €	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
Zinsbindungsfristen der Deckungsmassen:				
Laufzeit ≤ 0,5 Jahre	4.308	5.245	2.914	3.841
Laufzeit > 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.393	1.602	684	740
Laufzeit > 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	1.172	2.447	337	387
Laufzeit > 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	928	1.402	404	579
Laufzeit > 2 Jahre ≤ 3 Jahre	2.060	2.637	572	713
Laufzeit > 3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.456	1.994	500	647
Laufzeit > 4 Jahre ≤ 5 Jahre	973	1.468	669	621
Laufzeit > 5 Jahre ≤ 10 Jahre	2.478	2.402	2.404	3.578
Laufzeit > 10 Jahre	628	632	4.471	5.256
Gesamtergebnis	15.396	19.829	12.956	16.362

MELDUNG NACH §28 ABS.1 Nr.3 PFANDBRIEFGESETZ

Zum 30. September 2015 befinden sich wie im Vorjahr keine Derivate in Deckung.

MELDUNG NACH §28 ABS.1 NR.7 BIS 11 UND §28 ABS.2 NR.3 PFANDBRIEFGESETZ

in Mio. €

		30.09.2015	30.09.2014
Hypothekendarlehen			
Umlauf		13.190	17.943
davon Anteil festverzinslicher Darlehen in %			
§28 Abs.1 Nr.9 PfandBG		97,2	95,6
Deckungsmasse		15.396	19.829
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §13 Abs.1 PfandBG überschreiten			
§28 Abs.1 Nr.7 PfandBG		0	0
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des §19 Abs.1 Nr.2 PfandBG übersteigen			
§28 Abs.1 Nr.8 PfandBG		0	0
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des §19 Abs.1 Nr.3 PfandBG übersteigen			
§28 Abs.1 Nr.8 PfandBG		0	0
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse in %			
§28 Abs.1 Nr.9 PfandBG		68,7	59,8
Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
§28 Abs.1 Nr.10 PfandBG	CHF	67	235
	CZK	-	18
	DKK	-	15
	GBP	-	11
	SEK	-	3
	USD	395	15
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen in Jahren (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)			
§28 Abs.1 Nr.11 PfandBG		11,5	10,7
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %			
§28 Abs.2 Nr.3 PfandBG		50,9	n.a.
Öffentliche Darlehen			
Umlauf		12.359	15.958
davon Anteil festverzinslicher Darlehen in %			
§28 Abs.1 Nr.9 PfandBG		88,6	85,7
Deckungsmasse		12.956	16.362
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des §20 Abs.2 PfandBG übersteigen			
§28 Abs.1 Nr.8 PfandBG		0	0
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse in %			
§28 Abs.1 Nr.9 PfandBG		79,2	80,0
Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
§28 Abs.1 Nr.10 PfandBG	AUD	-148	-115
	CAD	58	61
	CHF	355	323
	CZK	-	66
	DKK	-	5
	GBP	1.142	707
	JPY	71	77
	NOK	-6	-12
	SEK	21	22
	USD	784	1.061

VERÖFFENTLICHUNG GEM. §28 ABS.2 NR.1A

UMLAUFENDE PFANDBRIEFE UND DAFÜR
VERWENDETE DECKUNGSWERTE

in Mio. €	30.09.2015	30.09.2014
Deckungshypotheken		
bis einschl. 300.000 €	6.359	6.827
mehr als 300.000 € bis einschl. 1 Mio. €	858	853
mehr als 1 Mio € bis einschl. 10 Mio. €	1.915	2.997
mehr als 10 Mio. €	4.191	7.447
insgesamt	13.322	18.124

VERÖFFENTLICHUNG GEM. §28 ABS.2 NR.1 B,C PFANDBRIEFGESETZ
ZUR DECKUNG FÜR HYPOTHEKENPFANDBRIEFE VERWENDETE FORDERUNGEN NACH GEBIETEN,
IN DENEN DIE BELIEHENEN GRUNDSTÜCKE LIEGEN UND NACH NUTZUNGSART

DEUTSCHLAND	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		1.490		1.541
Ein- und Zweifamilienhäuser		4.234		4.396
Mehrfamilienhäuser		2.085		2.666
Bürogebäude	975		1.723	
Handelsgebäude	1.593		2.312	
Industriegebäude	187		288	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	309		554	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	208	18	264	21
Bauplätze	-	0	25	1
Summe Land	3.272	7.827	5.165	8.625

BELGIEN	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		0
Bürogebäude	-		9	
Handelsgebäude	-		18	
Industriegebäude	-		-	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		4	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	-	-	31	0

DÄNEMARK	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	-		2	
Handelsgebäude	-		-	
Industriegebäude	-		13	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		-	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	-	-	15	-

FINNLAND	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	-		36	
Handelsgebäude	-		28	
Industriegebäude	-		3	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		-	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	-	-	67	-

FRANKREICH	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		3		3
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	317		615	
Handelsgebäude	400		401	
Industriegebäude	6		54	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	13		13	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	3	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	735	3	1.086	3

GRIECHENLAND	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	-		-	
Handelsgebäude	31		-	
Industriegebäude	-		-	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		-	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	31	-	-	-

ISLAND	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	-		11	
Handelsgebäude	-		26	
Industriegebäude	-		-	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		-	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	-	-	37	-

ITALIEN	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	73		89	
Handelsgebäude	121		400	
Industriegebäude	-		-	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	31		33	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	1	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	226	-	521	-

LUXEMBURG	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	-		185	
Handelsgebäude	-		-	
Industriegebäude	-		-	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		-	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	-	-	185	-

NIEDERLANDE	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	-		135	
Handelsgebäude	-		-	
Industriegebäude	-		94	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		46	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	-	-	275	-

ÖSTERREICH	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	-		91	
Handelsgebäude	5		29	
Industriegebäude	-		-	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		3	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	5	-	124	-

POLEN	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	81		74	
Handelsgebäude	277		344	
Industriegebäude	-		-	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		-	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	358	-	418	-

PORTUGAL	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		0		0
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	125		208	
Handelsgebäude	665		689	
Industriegebäude	15		17	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	25		29	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	830	0	943	0

RUMÄNIEN	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	19		19	
Handelsgebäude	-		45	
Industriegebäude	-		5	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		-	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	19	-	69	-

SCHWEDEN	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	-		-	
Handelsgebäude	-		3	
Industriegebäude	-		-	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		-	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	-	-	3	-

SCHWEIZ	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	-		70	
Handelsgebäude	-		-	
Industriegebäude	-		2	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		13	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	-	-	85	-

SLOWAKEI	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	-		19	
Handelsgebäude	-		6	
Industriegebäude	-		7	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		-	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	-	-	32	-

TSCHECHISCHE REPUBLIK	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	-		70	
Handelsgebäude	-		95	
Industriegebäude	-		-	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		-	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	-	-	165	-

UNGARN	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	-		60	
Handelsgebäude	-		87	
Industriegebäude	-		-	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		32	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	-	-	179	-

USA	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	16		14	
Handelsgebäude	-		-	
Industriegebäude	-		-	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		-	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	16	-	14	-

VEREINIGTES KÖNIGREICH	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	-		20	
Handelsgebäude	-		-	
Industriegebäude	-		-	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		-	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	-	-	20	-

ZYPERN	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		-		-
Mehrfamilienhäuser		-		-
Bürogebäude	-		-	
Handelsgebäude	-		62	
Industriegebäude	-		-	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		-	
unfertige Gebäude und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
Summe Land	-	-	62	-

GESAMTSUMMEN	Deckungswerte 30.09.2015		Deckungswerte 30.09.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
in Mio. €				
	5.492	7.830	9.496	8.628

VERÖFFENTLICHUNG GEM. §28 ABS.2 NR. 2 PFANDBRIEFGESETZ

RÜCKSTÄNDIGE LEISTUNGEN AUF HYPOTHEKENFORDERUNGEN

in Mio. €	30.09.2015		30.09.2014	
	Gesamtbetrag* ≥ 5%-Hürde	** Gesamtbetrag* ≥ 5%-Hürde **	Gesamtbetrag* ≥ 5%-Hürde	** Gesamtbetrag* ≥ 5%-Hürde **
Deutschland	26,0	30,3	10,4	17,4
Belgien	-	-	-	-
Dänemark	-	-	-	-
Finnland	-	-	8,8	8,8
Frankreich	9,3	9,3	0,1	-
Griechenland	-	-	-	-
Irland	-	-	-	-
Island	-	-	0,5	-
Italien	0,2	-	0,1	-
Luxemburg	-	-	-	-
Niederlande	-	-	7,4	7,4
Österreich	-	-	-	-
Polen	-	-	-	-
Portugal	-	-	-	-
Rumänien	-	-	-	-
Schweden	-	-	0,3	3,0
Schweiz	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-
Spanien	-	-	-	-
Tschechische Republik	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-
USA	-	-	-	-
Vereinigtes Königreich	-	-	-	-
Zypern	-	-	-	-
Gesamtsumme	35,5	39,6	27,7	36,7

* Summe der in der Deckung befindlichen Kapital- und Zinsrückstände, die älter als 3 Monate sind.

** Summe des Deckungskapitals, soweit die Summe der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen mind. 5% der Forderung in Deckung beträgt.

VERÖFFENTLICHUNG GEM. §28 ABS.1 NR. 4, NR. 5 UND NR. 6 PFANDBRIEFGESETZ

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarpfandbriefe

in Mio. €

	30.9.	Ausgleichs- forderungen gem. §19 Abs.1 Nr.1	Ford. i.S. des Insgesamt	§19 Abs.1 Nr.2 davon gedeckte Schuldv.**	Forderungen i. S. des §19 Abs.1 Nr.3	Summe der weiteren Deckungs- werte
Deutschland	2015	-	1.195	-	-	1.195
	2014 *	-	1.175	-	-	1.175
Kanada	2015	-	-	-	86	86
	2014 *	-	150	-	-	150
Niederlande	2015	-	100	-	-	100
	2014 *	-	100	-	-	100
Norwegen	2015	-	95	-	-	95
	2014 *	-	50	-	-	50
Österreich	2015	-	-	-	245	245
	2014 *	-	230	-	-	230
USA	2015	-	-	-	352	352
	2014 *	-	-	-	-	-
Gesamtsumme	2015	-	1.390	-	683	2.073
	2014 *	-	1.705	-	-	1.705

* Die Vorjahreswerte sind gemäß PfandBG von 2014 ausgewiesen. Dadurch können sich Differenzen zu den Vorjahresangaben gem. PfandBG von 2013 ergeben.

** gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013.

TRANSPARENZVORSCHRIFTEN DES PFANDBRIEFGESETZES §28 ABS.3 NR.1

ZUR DECKUNG VON ÖFFENTLICHEN PFANDBRIEFEN
VERWENDETE FORDERUNGEN NACH GRÖSSENGRUPPEN

in Mio. €	Deckungswerte per 30.09.2015	Deckungswerte per 30.09.2014
bis einschl. 10 Mio. €	698	876
mehr als 10 Mio. € bis einschl. 100 Mio. €	3.208	3.985
mehr als 100 Mio. €	8.898	10.865
insgesamt	12.804	15.726

TRANSPARENZVORSCHRIFTEN DES PFANDBRIEFGESETZES §28 ABS.3 NR.2

ZUR DECKUNG VON ÖFFENTLICHEN PFANDBRIEFEN
VERWENDETE FORDERUNGEN

DEUTSCHLAND		
in Mio. €	Deckungswerte per 30.09.2015	Deckungswerte per 30.09.2014
Zentralstaat	1.067	1.180
regionale Gebietskörperschaften	4.071	5.974
örtliche Gebietskörperschaften	1.135	1.332
Sonstige	423	474
Summe Land	6.696	8.960
davon Exportförderung	-	-

BELGIEN		
in Mio. €	Deckungswerte per 30.09.2015	Deckungswerte per 30.09.2014
Zentralstaat	-	-
regionale Gebietskörperschaften	35	65
örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	-
Summe Land	35	65
davon Exportförderung	-	-

DÄNEMARK		
in Mio. €	Deckungswerte per 30.09.2015	Deckungswerte per 30.09.2014
Zentralstaat	-	-
regionale Gebietskörperschaften	-	5
örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	-
Summe Land	-	5
davon Exportförderung	-	-

ESTLAND		
in Mio. €	Deckungswerte per 30.09.2015	Deckungswerte per 30.09.2014
Zentralstaat	-	-
regionale Gebietskörperschaften	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	10	11
Sonstige	-	-
Summe Land	10	11
davon Exportförderung	-	-

FINNLAND	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	-	-
regionale Gebietskörperschaften	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	95	100
Sonstige	-	-
Summe Land	95	100
davon Exportförderung	-	-

FRANKREICH	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	-	-
regionale Gebietskörperschaften	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	5	20
Sonstige	441	500
Summe Land	446	520
davon Exportförderung	-	-

GROBBRITANNIEN	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	513	561
regionale Gebietskörperschaften	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	9	8
Sonstige	-	-
Summe Land	522	569
davon Exportförderung	-	-

ISLAND	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	45	184
regionale Gebietskörperschaften	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	33	36
Sonstige	-	-
Summe Land	78	220
davon Exportförderung	-	-

ITALIEN	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	44	41
regionale Gebietskörperschaften	485	379
örtliche Gebietskörperschaften	65	66
Sonstige	-	-
Summe Land	594	486
davon Exportförderung	-	-

JAPAN	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	-	7
regionale Gebietskörperschaften	75	75
örtliche Gebietskörperschaften	29	29
Sonstige	-	-
Summe Land	104	111
davon Exportförderung	-	-

KANADA	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	-	-
regionale Gebietskörperschaften	118	175
örtliche Gebietskörperschaften	37	39
Sonstige	24	21
Summe Land	179	235
davon Exportförderung	-	-

LITAUEN	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	-	68
regionale Gebietskörperschaften	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	-
Summe Land	-	68
davon Exportförderung	-	-

NIEDERLANDE	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	-	-
regionale Gebietskörperschaften	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	-	2
Sonstige	-	-
Summe Land	-	2
davon Exportförderung	-	-

ÖSTERREICH	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	622	677
regionale Gebietskörperschaften	973	513
örtliche Gebietskörperschaften	3	6
Sonstige	-	-
Summe Land	1.598	1.196
davon Exportförderung	-	-

POLEN	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	-	453
regionale Gebietskörperschaften	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	-
Summe Land	-	453
davon Exportförderung	-	-

PORTUGAL	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	326	326
regionale Gebietskörperschaften	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	-
Summe Land	326	326
davon Exportförderung	-	-

SCHWEDEN	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	-	-
regionale Gebietskörperschaften	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	21	22
Sonstige	-	-
Summe Land	21	22
davon Exportförderung	-	-

SCHWEIZ	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	-	-
regionale Gebietskörperschaften	702	653
örtliche Gebietskörperschaften	175	158
Sonstige	-	-
Summe Land	877	811
davon Exportförderung	-	-

SLOWAKEI	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	-	100
regionale Gebietskörperschaften	50	50
örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	-
Summe Land	50	150
davon Exportförderung	-	-

SLOWENIEN	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	2	-
regionale Gebietskörperschaften	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	-
Summe Land	2	-
davon Exportförderung	-	-

SPANIEN	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	-	-
regionale Gebietskörperschaften	185	197
örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	-
Summe Land	185	197
davon Exportförderung	-	-

SUPRANATIONAL	Deckungswerte	Deckungswerte
in Mio. €	per 30.09.2015	per 30.09.2014
Zentralstaat	-	-
regionale Gebietskörperschaften	-	96
örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	50	53
Summe Land	50	149
davon Exportförderung	-	-

TSCHECH.REPUBL.		
in Mio. €	Deckungswerte per 30.09.2015	Deckungswerte per 30.09.2014
Zentralstaat	-	55
regionale Gebietskörperschaften	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	-
Summe Land	-	55
davon Exportförderung	-	-

UNGARN		
in Mio. €	Deckungswerte per 30.09.2015	Deckungswerte per 30.09.2014
Zentralstaat	332	330
regionale Gebietskörperschaften	-	50
örtliche Gebietskörperschaften	-	-
Sonstige	-	-
Summe Land	332	380
davon Exportförderung	-	-

USA		
in Mio. €	Deckungswerte per 30.09.2015	Deckungswerte per 30.09.2014
Zentralstaat	-	-
regionale Gebietskörperschaften	-	48
örtliche Gebietskörperschaften	588	572
Sonstige	18	16
Summe Land	606	636
davon Exportförderung	-	-

GESAMTBETRAG DER MIND. 90 TAGE RÜCKSTÄNDIGEN LEISTUNGEN

Rückständige Leistungen bei den zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen bestehen nicht.

VERÖFFENTLICHUNG GEM. §28 ABS.1 NR. 4, UND NR. 5 PFANDBRIEFGESETZ

WEITERE DECKUNGSWERTE VON ÖFFENTLICHEN PFANDBRIEFEN

in Mio. €

	30.9.	Ausgleichs- forderungen gem. §20 Abs.2 Nr.1	Ford. i.S. des §20 Abs.2 Nr.2		Summe der weiteren Deckungs- werte
			Insgesamt	davon gedeckte Schuldv.*	
Deutschland	2015	-	151	-	151
	2014	-	534	-	534
Kanada	2015	-	-	-	-
	2014	-	102	-	102
Gesamtsumme	2015	-	151	-	151
	2014	-	636	-	636

* gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013.