

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

**Zur Deckung von Hypotheken-Pfandbriefen verwendete Forderungen nach
Größengruppen**

	Deckungshypotheken			
	Berichtsjahr EUR	Vorjahr EUR	Berichtsjahr Stck.	Vorjahr Stck.
bis einschl. € 300.000	800.252.246	870.692.346	10.839	11.644
mehr als € 300.000 bis einschl. € 5 Mio.	1.416.463.479	1.543.170.394	1.140	1.278
mehr als € 5 Mio.	3.475.282.544	3.196.677.456	277	286
Summe	5.691.998.269	5.610.540.196	12.256	13.208

Veröffentlichung gem. §28 Abs. 2 und 3 PfandBG

Rückständige Leistungen auf Hypotheken - Forderungen

Land Deutschland	Deckungshypotheken			
	Berichtsjahr EUR	Vorjahr EUR	Berichtsjahr Stck.	Vorjahr Stck.
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	3.090.568	5.356.195	36	65
Summe	3.090.568	5.356.195	36	65

Sonstige	Deckungshypotheken			
	Berichtsjahr EUR	Vorjahr EUR	Berichtsjahr Stck.	Vorjahr Stck.
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0	0	0
Summe	0	0	0	0

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

**Zur Deckung von Hypotheken-Pfandbriefen verwendete Forderungen nach
Gebieten in denen die beliehenen Grundstücke liegen und nach Nutzungsart**

Land Deutschland	Deckungshypotheken	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Wohnungen	570.437.976	631.997.082
Einfamilienhäuser	190.721.713	205.424.876
Mehrfamilienhäuser	874.618.232	876.475.003
Bürogebäude	542.208.830	692.148.024
Handelsgebäude	1.151.486.583	1.284.269.806
Industriegebäude	24.070.094	37.798.869
sonst. gew. Genutzte Gebäude	340.113.199	377.627.341
Bauplätze	237.751	237.751
Summe Deutschland	3.693.894.378	4.105.978.752

Land Großbritannien	Deckungshypotheken	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Wohnungen	0	0
Einfamilienhäuser	0	0
Mehrfamilienhäuser	0	0
Bürogebäude	355.029.708	411.577.387
Handelsgebäude	249.389.087	184.565.238
Industriegebäude	39.986.653	22.133.687
sonst. gew. Genutzte Gebäude	250.765.154	108.573.365
Bauplätze	0	0
Summe Großbritannien	895.170.602	726.849.677

Land Niederlande	Deckungshypotheken	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Wohnungen	23.114.838	25.258.873
Einfamilienhäuser	8.485.249	9.673.724
Mehrfamilienhäuser	6.896.540	7.534.950
Bürogebäude	166.965.135	233.228.294
Handelsgebäude	88.860.542	62.510.673
Industriegebäude	15.690.852	528.852
sonst. gew. Genutzte Gebäude	104.733.409	104.112.531
Bauplätze	0	0
Summe Niederlande	414.746.566	442.847.897

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

**Zur Deckung von Hypotheken-Pfandbriefen verwendete Forderungen nach
Gebieten in denen die beliehenen Grundstücke liegen und nach Nutzungsart**

Land Frankreich	Deckungshypotheken	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Wohnungen	587.771	0
Einfamilienhäuser	0	0
Mehrfamilienhäuser	15.528.000	15.528.000
Bürogebäude	170.499.424	134.190.907
Handelsgebäude	0	0
Industriegebäude	0	0
sonst. gew. Genutzte Gebäude	22.667.114	22.667.114
Bauplätze	0	0
Summe Frankreich	209.282.308	172.386.021

Land Spanien	Deckungshypotheken	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Wohnungen	0	0
Einfamilienhäuser	0	0
Mehrfamilienhäuser	0	0
Bürogebäude	20.142.000	20.142.000
Handelsgebäude	42.219.937	26.381.247
Industriegebäude	0	0
sonst. gew. Genutzte Gebäude	16.300.000	0
Bauplätze	0	0
Summe Spanien	78.661.937	46.523.247

Land Schweiz	Deckungshypotheken	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Wohnungen	0	0
Einfamilienhäuser	0	0
Mehrfamilienhäuser	0	0
Bürogebäude	0	0
Handelsgebäude	0	0
Industriegebäude	0	0
sonst. gew. Genutzte Gebäude	0	0
Bauplätze	0	0
Summe Schweiz	0	0

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

**Zur Deckung von Hypotheken-Pfandbriefen verwendete Forderungen nach
Gebieten in denen die beliehenen Grundstücke liegen und nach Nutzungsart**

Land Belgien	Deckungshypotheken	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Wohnungen	0	0
Einfamilienhäuser	0	0
Mehrfamilienhäuser	0	0
Bürogebäude	17.677.517	19.027.517
Handelsgebäude	0	0
Industriegebäude	0	0
sonst. gew. Genutzte Gebäude	0	0
Bauplätze	0	0
Summe Belgien	17.677.517	19.027.517

Land Österreich	Deckungshypotheken	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Wohnungen	0	0
Einfamilienhäuser	0	0
Mehrfamilienhäuser	0	0
Bürogebäude	0	0
Handelsgebäude	0	0
Industriegebäude	0	0
sonst. gew. Genutzte Gebäude	0	5.836.709
Bauplätze	0	0
Summe Österreich	0	5.836.709

Land USA	Deckungshypotheken	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Wohnungen	3.128.102	0
Einfamilienhäuser	0	0
Mehrfamilienhäuser	117.728.156	25.097.999
Bürogebäude	126.494.271	56.307.495
Handelsgebäude	8.635.038	9.684.884
Industriegebäude	0	0
sonst. gew. Genutzte Gebäude	125.442.863	0
Bauplätze	1.136.531	0
Summe USA	382.564.961	91.090.378

Veröffentlichung gem. §28 Abs. 3 Nr. 1, 2 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Deutschland		
Zentralstaat	403.952.158	566.436.372
regionale Gebietskörperschaft	4.772.614.689	6.633.531.102
örtliche Gebietskörperschaft	59.336.676	61.536.448
Sonstige	8.021.405.568	9.038.007.563
Summe Deutschland	13.257.309.091	16.299.511.485

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Belgien		
Zentralstaat	92.500.000	92.000.000
regionale Gebietskörperschaft	55.000.000	105.000.000
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	140.000.000	140.000.000
Summe Belgien	287.500.000	337.000.000

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Dänemark		
Zentralstaat	0	0
regionale Gebietskörperschaft	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	0	0
Summe Dänemark	0	0

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Europäische Union		
Zentralstaat	164.676.322	175.450.000
regionale Gebietskörperschaft	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	86.309.207	97.499.958
Summe Europäische Union	250.985.529	272.949.958

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Frankreich		
Zentralstaat	0	0
regionale Gebietskörperschaft	18.117.227	24.841.519
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	16.154.722	20.974.336
Summe Frankreich	34.271.949	45.815.855

Veröffentlichung gem. §28 Abs. 3 Nr. 1, 2 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Griechenland		
Zentralstaat	87.669.274	244.071.411
regionale Gebietskörperschaft	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	0	0
Summe Griechenland	87.669.274	244.071.411

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Großbritannien		
Zentralstaat	0	0
regionale Gebietskörperschaft	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	218.749.810	16.000.000
Summe Großbritannien	218.749.810	16.000.000

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Irland		
Zentralstaat	0	0
regionale Gebietskörperschaft	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	20.000.000	20.000.000
Summe Irland	20.000.000	20.000.000

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Island		
Zentralstaat	0	0
regionale Gebietskörperschaft	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	18.982.160	19.000.000
Summe Island	18.982.160	19.000.000

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Italien		
Zentralstaat	646.357.147	693.006.926
regionale Gebietskörperschaft	745.794.998	647.486.689
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	0	0
Summe Italien	1.392.152.145	1.340.493.615

Veröffentlichung gem. §28 Abs. 3 Nr. 1, 2 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Japan		
Zentralstaat	174.959.000	200.338.192
regionale Gebietskörperschaft	128.486.771	119.000.000
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	120.529.390	134.631.758
Summe Japan	423.975.161	453.969.950

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Kanada		
Zentralstaat	0	0
regionale Gebietskörperschaft	103.074.710	116.113.744
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	42.607.723	47.997.630
Summe Kanada	145.682.433	164.111.374

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Luxemburg		
Zentralstaat	0	0
regionale Gebietskörperschaft	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	85.000.000	110.000.000
Summe Luxemburg	85.000.000	110.000.000

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Niederlande		
Zentralstaat	0	0
regionale Gebietskörperschaft	5.000.000	8.500.000
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	63.163.124	87.633.996
Summe Niederlande	68.163.124	96.133.996

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Österreich		
Zentralstaat	661.149.005	653.299.046
regionale Gebietskörperschaft	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	757.322.400	734.243.244
Summe Österreich	1.418.471.405	1.387.542.290

Deckungswerte

Veröffentlichung gem. §28 Abs. 3 Nr. 1, 2 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

Land Polen	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Zentralstaat	38.940.770	0
regionale Gebietskörperschaft	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	0	0
Summe Polen	38.940.770	0

Veröffentlichung gem. §28 Abs. 3 Nr. 1, 2 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Portugal		
Zentralstaat	100.610.850	106.400.000
regionale Gebietskörperschaft	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	0	0
Summe Portugal	100.610.850	106.400.000

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Schweden		
Zentralstaat	56.242.107	56.242.107
regionale Gebietskörperschaft	34.284.970	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	0	0
Summe Schweden	90.527.077	56.242.107

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Schweiz		
Zentralstaat	0	0
regionale Gebietskörperschaft	100.283.081	128.080.725
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	140.896.224	143.007.417
Summe Schweiz	241.179.305	271.088.142

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Spanien		
Zentralstaat	0	0
regionale Gebietskörperschaft	693.283.470	749.606.591
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	315.784.640	315.794.270
Summe Spanien	1.009.068.110	1.065.400.861

	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Land Ungarn		
Zentralstaat	33.731.903	0
regionale Gebietskörperschaft	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	0	0
Summe Ungarn	33.731.903	0

Veröffentlichung gem. §28 Abs. 3 Nr. 1, 2 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

Land USA	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Zentralstaat	0	0
regionale Gebietskörperschaft	224.437.654	252.063.541
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	0	0
Summe USA	224.437.654	252.063.541

Sonstige Supranationale	Deckungswerte	
	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR
Zentralstaat	0	0
regionale Gebietskörperschaft	0	0
örtliche Gebietskörperschaft	0	0
Sonstige	82.557.694	21.418.878
Summe Sonstige Supranationale	82.557.694	21.418.878

Veröffentlichung gem. §28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen für öffentliche Forderungen

	Deckungswerte			
	Berichtsjahr EUR	Vorjahr EUR	Berichtsjahr Stck.	Vorjahr Stck.
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0	0	0
Summe	0	0	0	0

Veröffentlichung gem. § 28 Abs. 1 Nr. 1 bis 3 PfandBG

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte:

a) Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen

	Nominal		Barwert		Risikobarwert *)	
	Berichtsjahr	Vorjahr	Berichtsjahr	Vorjahr	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Hypothekendarfandbriefe	5.128.739.103	5.395.599.450	5.143.625.698	5.600.603.110	5.444.390.444	5.887.669.950
davon Derivate		0		0		0
Deckungsmasse	5.994.249.459	6.095.854.784	6.142.228.770	6.431.201.285	6.207.772.252	6.540.308.500
davon Derivate		0		0		0
Überdeckung	865.510.356	700.255.334	998.603.072	830.598.175	763.381.808	652.638.550

zu a) Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)

	Berichtsjahr				Vorjahr			
	bis einschl. 1 Jahr	mehr als 1 Jahr bis einschl. 5 Jahre	mehr als 5 Jahre bis einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre	bis einschl. 1 Jahr	mehr als 1 Jahr bis einschl. 5 Jahre	mehr als 5 Jahre bis einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Hypothekendarfandbriefe	789.329.861	955.771.247	2.905.314.259	478.323.737	1.071.887.821	1.017.386.369	2.898.923.634	407.401.599
Deckungsmasse	2.542.269.091	2.173.088.928	1.220.512.665	58.378.775	2.094.465.700	2.464.095.451	1.450.437.872	86.855.762

b) Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen

	Nominal		Barwert		Risikobarwert *)	
	Berichtsjahr	Vorjahr	Berichtsjahr	Vorjahr	Berichtsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Öffentlichen Pfandbriefe	19.070.739.088	21.547.672.721	18.936.765.509	22.095.586.601	19.968.367.247	23.097.822.932
davon Derivate		0		0		0
Deckungsmasse	19.529.965.445	22.579.213.460	20.279.343.326	24.007.226.720	21.043.471.219	24.763.507.520
davon Derivate		0	4.122.141	0	12.523.010	0
Überdeckung	459.226.357	1.031.540.739	1.342.577.817	1.911.640.119	1.075.103.972	1.665.684.588

zu b) Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)

	Berichtsjahr				Vorjahr			
	bis einschl. 1 Jahr	mehr als 1 Jahr bis einschl. 5 Jahre	mehr als 5 Jahre bis einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre	bis einschl. 1 Jahr	mehr als 1 Jahr bis einschl. 5 Jahre	mehr als 5 Jahre bis einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Öffentlichen Pfandbriefe	2.486.390.672	9.079.265.439	4.023.986.394	3.481.096.582	4.098.726.645	8.601.474.179	5.168.245.239	3.679.226.659
Deckungsmasse	3.151.062.382	7.547.373.999	6.352.249.678	2.479.279.386	4.774.498.369	8.825.141.006	6.275.415.969	2.704.158.116

*) Ermittlung des Risikobarwertes nach dem dynamischen Simulationsverfahren gem. PfandBG