

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 1 bis 3 PfandBG
Stand: 30.09.2013, Beträge in Mio. €

a) Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte	Nominal		Barwert		Risikobarwert *	
	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012
Hypothekendarlehen	10.897,3	12.486,9	11.753,8	13.698,8	12.287,5	14.325,9
davon:						
<i>Derivate</i>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Deckungsmasse	13.784,5**	15.650,7**	14.633,3	16.778,3	14.716,1	16.851,5
davon:						
<i>Derivate</i>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Überdeckung	2.887,2	3.163,8	2.879,5	3.079,5	2.428,6	2.525,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.887,2	ab 2013	2.879,5	ab 2013	----	----

* Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird bei Währungen der statische Ansatz, bei Zinsen der dynamische Ansatz verwendet.

** Hierin enthalten: Weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 Nrn. 1 und 2 PfandBG 1.767,1 (2.297,1) (Vorjahreswert in Klammern)

zu a) Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)	30.09.2013						
	bis einschl. 1 Jahr	mehr als 1 Jahr bis einschl. 2 Jahre	mehr als 2 Jahre bis einschl. 3 Jahre	mehr als 3 Jahre bis einschl. 4 Jahre	mehr als 4 Jahre bis einschl. 5 Jahre	mehr als 5 Jahre bis einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre
Hypothekendarlehen	2.567,0	919,5	1.330,9	2.170,0	1.355,8	1.303,7	1.250,4
Deckungsmasse	3.162,4	2.634,0	2.263,8	1.798,6	1.285,8	2.529,6	110,3
	30.09.2012						
Hypothekendarlehen	2.545,9	2.566,5	1.919,5	1.195,9	1.595,0	1.339,4	1.324,7
Deckungsmasse	4.048,8	1.618,0	2.682,0	2.236,9	1.755,2	3.224,4	85,4

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 1 bis 3 PfandBG
Stand: 30.09.2013, Beträge in Mio. €

b) Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte	Nominal		Barwert		Risikobarwert *	
	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012
Öffentliche Pfandbriefe	4.666,0	5.009,5	5.348,1	5.914,2	5.604,9	6.246,8
<i>davon:</i>						
<i>Derivate</i>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Deckungsmasse	5.117,8**	5.432,7**	5.687,0	6.198,9	5.858,4	6.408,7
<i>davon:</i>						
<i>Derivate</i>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Überdeckung	451,8	423,2	338,9	284,7	253,5	161,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	451,8	ab 2013	338,9	ab 2013	----	----

* Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird bei Währungen der statische Ansatz, bei Zinsen der dynamische Ansatz verwendet.

** Hierin enthalten: Weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG

zu b) Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)	30.09.2013						
	bis einschl. 1 Jahr	mehr als 1 Jahr bis einschl. 2 Jahre	mehr als 2 Jahre bis einschl. 3 Jahre	mehr als 3 Jahre bis einschl. 4 Jahre	mehr als 4 Jahre bis einschl. 5 Jahre	mehr als 5 Jahre bis einschl. 10 Jahre	länger als 10 Jahre
Öffentliche Pfandbriefe	1.316,3	151,6	55,0	1.224,2	275,0	1.114,6	529,3
Deckungsmasse	579,6	1.012,7	1.156,7	1.305,5	271,0	237,8	554,5
	30.09.2012						
Öffentliche Pfandbriefe	298,1	1.316,3	151,6	55,0	1.224,2	1.380,6	583,7
Deckungsmasse	777,4	298,1	862,1	1.155,7	1.306,7	453,1	579,6

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG
Stand: 30.09.2013, Beträge in Mio. €

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG: zur Deckung von Hypotheken-Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größenklassen *

* ohne Weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

	Deckungshypotheken	
	30.09.2013	30.09.2012
bis einschl. € 300.000	213,6	264,5
mehr als € 300.000 bis einschl. € 5 Mio.	2.573,2	2.860,1
mehr als € 5 Mio.	9.230,6	10.229,0
Summe	12.017,4	13.353,6

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 b und c PfandBG: zur Deckung von Hypotheken-Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen, und nach Nutzungsart *

* ohne Weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

Deckungswerte - gesamt	30.09.2013		30.09.2012	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		46,8		70,2
Einfamilienhäuser		59,3		75,4
Mehrfamilienhäuser		2.695,8		3.090,7
Bürogebäude	3.763,5		4.148,1	
Handelsgebäude	2.502,4		2.527,5	
Industriegebäude	122,9		107,1	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2.799,0		3.314,3	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	3,5	6,1	3,8	5,2
Bauplätze	3,2	14,9	4,1	7,2
Summe	9.194,5	2.822,9	10.104,9	3.248,7
		12.017,400		13.353,600

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG
Stand: 30.09.2013, Beträge in Mio. €

Berlin Hyp

Belgien	30.09.2013		30.09.2012	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	156,2		58,3	
Handelsgebäude	4,7		0,0	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2,2		18,2	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	163,1	0,0	76,5	0,0

Bundesrepublik Deutschland	30.09.2013		30.09.2012	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		46,8		70,2
Einfamilienhäuser		59,3		75,4
Mehrfamilienhäuser		2.642,6		2.984,5
Bürogebäude	1.793,0		2.087,8	
Handelsgebäude	1.697,6		1.748,1	
Industriegebäude	122,1		107,1	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2.744,3		3.221,5	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	3,5	6,1	3,8	5,2
Bauplätze	3,2	14,9	4,1	7,2
Summe	6.363,7	2.769,7	7.172,4	3.142,5

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG
 Stand: 30.09.2013, Beträge in Mio. €

Berlin Hyp

Frankreich	30.09.2013		30.09.2012	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	621,3		633,5	
Handelsgebäude	131,2		133,2	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0		0,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	752,5	0,0	766,7	0,0

Großbritannien	30.09.2013		30.09.2012	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	688,9		736,7	
Handelsgebäude	86,4		91,9	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	15,6		17,9	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	790,9	0,0	846,5	0,0

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG
 Stand: 30.09.2013, Beträge in Mio. €

Berlin Hyp

Niederlande	30.09.2013		30.09.2012	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		53,2		106,2
Bürogebäude	239,4		224,0	
Handelsgebäude	121,1		123,9	
Industriegebäude	0,8		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	28,1		39,7	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	389,4	53,2	387,6	106,2

Österreich	30.09.2013		30.09.2012	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	18,4		18,4	
Handelsgebäude	0,0		0,0	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	5,9		13,7	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	24,3	0,0	32,1	0,0

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG
 Stand: 30.09.2013, Beträge in Mio. €

Berlin Hyp

Polen	30.09.2013		30.09.2012	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	138,4		216,3	
Handelsgebäude	330,5		293,4	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0		0,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	468,9	0,0	509,7	0,0

Schweden	30.09.2013		30.09.2012	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	0,0		0,0	
Handelsgebäude	0,0		5,9	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0		0,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	0,0	0,0	5,9	0,0

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG
 Stand: 30.09.2013, Beträge in Mio. €

Berlin Hyp

Schweiz	30.09.2013		30.09.2012	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	56,9		57,5	
Handelsgebäude	0,0		0,0	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0		0,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	56,9	0,0	57,5	0,0

Slowakische Republik	30.09.2013		30.09.2012	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	0,0		56,6	
Handelsgebäude	0,0		0,0	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0		0,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	0,0	0,0	56,6	0,0

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG
 Stand: 30.09.2013, Beträge in Mio. €

Berlin Hyp

Spanien	30.09.2013		30.09.2012	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	0,0		0,0	
Handelsgebäude	0,0		0,0	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2,9		3,3	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	2,9	0,0	3,3	0,0

Tschechische Republik	30.09.2013		30.09.2012	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Wohnungen		0,0		0,0
Einfamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	51,0		59,0	
Handelsgebäude	130,9		131,1	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0		0,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	181,9	0,0	190,1	0,0

§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG:	Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen
-----------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------

	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	
	30.09.2013	30.09.2012
Bundesrepublik Deutschland	1,4	4,3
Summe	1,4	4,3

**Veröffentlichung gemäß
§ 28 Abs. 3 Nrn. 1 und 2 PfandBG
Stand: 30.09.2013, Beträge in Mio. €**

Berlin Hyp

§ 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG:	Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Staaten und Art der Schuldner bzw. gewährleistenden Stellen *
-----------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

* ohne Weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG

Deckungswerte - gesamt	30.09.2013	30.09.2012
Zentralstaaten	197,3	310,7
Regionale Gebietskörperschaften	4.007,6	4.000,3
Örtliche Gebietskörperschaften	15,8	19,5
Sonstige	717,1	962,2
Summe	4.937,8	5.292,7

Bundesrepublik Deutschland	30.09.2013	30.09.2012
Zentralstaat	102,3	102,3
Regionale Gebietskörperschaften	3.962,6	3.975,3
Örtliche Gebietskörperschaften	15,8	19,5
Sonstige	412,1	657,2
Summe	4.492,8	4.754,3

Veröffentlichung gemäß
 § 28 Abs. 3 Nrn. 1 und 2 PfandBG
 Stand: 30.09.2013, Beträge in Mio. €

Berlin Hyp

Niederlande	30.09.2013	30.09.2012
Zentralstaat	0,0	113,4
Regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Sonstige	0,0	0,0
Summe	0,0	113,4

Österreich	30.09.2013	30.09.2012
Zentralstaat	95,0	95,0
Regionale Gebietskörperschaften	45,0	25,0
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Sonstige	85,0	85,0
Summe	225,0	205,0

Veröffentlichung gemäß
 § 28 Abs. 3 Nrn. 1 und 2 PfandBG
 Stand: 30.09.2013, Beträge in Mio. €

Schweiz	30.09.2013	30.09.2012
Zentralstaat	0,0	0,0
Regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Sonstige	220,0	220,0
Summe	220,0	220,0

§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG:

**Rückständige Leistungen auf zur Deckung
 von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete
 Forderungen**

	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	
	30.09.2013	30.09.2012
Zentralstaat	0,0	0,0
Regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0
Sonstige	0,0	0,0
Summe	0,0	0,0