

§ 28 PfandBG Transparenzvorschriften

Vierteljährliche Meldung

30.09.2009

A) § 28 Abs. 1 Nr. 1 bis Nr. 3 PfandBG:

1. Im Umlauf befindliche Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte:

	30.09.2009			30.09.2008		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert**) in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert**) in Mio. €
Deckungswerte*)	34.660,2	37.177,5	38.676,3	38.807,3	39.723,3	41.443,7
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Hypothekendarlehen	30.150,3	32.374,5	34.087,4	31.031,5	31.385,5	33.291,8
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	4.509,9	4.803,0	4.588,9	7.775,8	8.337,8	8.151,9

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG in Höhe von nominal € 1.669,7 Mio. (30.09.2009) und € 1.312,6 Mio. (30.09.2008)

** dynamisches Verfahren

2. Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie Zinsbindungsfristen der entsprechenden Deckungswerte*):

	30.09.2009		30.09.2008	
	Deckungswerte in Mio. €	Hypothekendarlehen in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €	Hypothekendarlehen in Mio. €
bis zu 1 Jahr	11.277,4	4.759,9	12.475,7	1.706,9
mehr als 1 Jahr bis 5 Jahre	-,-	-,-	16.304,9	17.764,1
mehr als 1 Jahr bis 2 Jahre**)	4.821,6	5.080,7	-,-	-,-
mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre**)	4.077,8	4.301,1	-,-	-,-
mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre**)	2.891,0	3.914,4	-,-	-,-
mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre**)	3.171,3	2.455,7	-,-	-,-
mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	7.392,7	7.294,5	8.609,0	9.096,3
mehr als 10 Jahre	1.028,4	2.344,0	1.417,7	2.464,2
Summen	34.660,2	30.150,3	38.807,3	31.031,5

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG; nach Zinsbindungsfristen bzw. nach Restlaufzeiten bei Darlehen

** Gliederung gem. PfandBG Novelle von 2009

3. Im Umlauf befindliche Öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte:

	30.09.2009			30.09.2008		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert**) in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert**) in Mio. €
Deckungswerte*)	10.286,7	10.988,0	11.499,9	10.973,7	11.291,0	10.862,0
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Öffentliche Pfandbriefe	7.187,9	7.759,2	8.325,5	7.099,4	7.267,0	6.900,3
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	3.098,8	3.228,8	3.174,4	3.874,3	4.024,0	3.961,7

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG in Höhe von nominal € 0,0 Mio. (30.09.2009) und € 0,0 Mio. (30.09.2008)

** dynamisches Verfahren

4. Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Öffentlichen Pfandbriefe sowie Zinsbindungsfristen der entsprechenden Deckungswerte*):

	30.09.2009		30.09.2008	
	Deckungswerte in Mio. €	Öffentliche Pfandbriefe in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €	Öffentliche Pfandbriefe in Mio. €
bis zu 1 Jahr	4.104,5	1.681,9	3.854,3	1.517,8
mehr als 1 Jahr bis 5 Jahre	-,-	-,-	4.133,0	2.046,1
mehr als 1 Jahr bis 2 Jahre**)	1.070,8	650,0	-,-	-,-
mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre**)	954,7	398,7	-,-	-,-
mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre**)	651,3	417,4	-,-	-,-
mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre**)	852,6	514,8	-,-	-,-
mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	1.979,7	2.086,2	2.207,8	2.074,7
mehr als 10 Jahre	673,1	1.438,9	778,6	1.460,8
Summen	10.286,7	7.187,9	10.973,7	7.099,4

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG; nach Zinsbindungsfristen bzw. nach Restlaufzeiten bei Pfandbriefen

** Gliederung gem. PfandBG Novelle von 2009

B) § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG:

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen:

	30.09.2009	30.09.2008
	Hypothekendeckungswerte in Mio. €	Hypothekendeckungswerte in Mio. €
bis einschließlich € 300.000	19.483,2	23.294,5
mehr als € 300.000 bis einschließlich € 5 Mio.	9.125,2	10.059,9
mehr als € 5 Mio.	4.382,1	4.140,3
Summe	32.990,5	37.494,7

C) § 28 Abs. 2 Nr. 1 b und c PfandBG:

Zur Deckung für Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliebigen Grundstücke liegen, und nach Nutzungsart:

	30.09.2009		30.09.2008	
	Hypothekendeckungswerte		Hypothekendeckungswerte	
	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €
Deutschland				
Wohnungen	7.337,8		9.076,9	
Einfamilienhäuser	8.248,1		9.688,4	
Mehrfamilienhäuser	7.724,8		8.404,7	
Bürogebäude		3.788,7		3.885,1
Handelsgebäude		3.012,8		3.171,2
Industriegebäude		651,8		721,7
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		756,0		756,4
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	810,6	563,9	930,8	755,8
Bauplätze	30,4	53,2	34,4	55,7
Summen Deutschland	24.151,7	8.826,4	28.135,2	9.345,9
Frankreich				
Einfamilienhäuser	2,3		2,4	
Mehrfamilienhäuser	0,2		0,6	
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,1	-,-	0,1	-,-
Summen Frankreich	2,6	-,-	3,1	-,-
Italien				
Wohnungen	0,1		0,3	
Einfamilienhäuser	0,7		0,7	
Mehrfamilienhäuser	0,2		0,2	
Summe Italien	1,0		1,2	
Luxemburg				
Bürogebäude		3,4		3,5
Summe Luxemburg		3,4		3,5
Österreich				
Wohnungen	0,1		0,2	
Mehrfamilienhäuser	-,-		0,1	
Bürogebäude		4,8		4,8
Summe Österreich	0,1	4,8	0,3	4,8
Spanien				
Einfamilienhäuser	0,5		0,7	
Summe Spanien	0,5		0,7	
Gesamtsummen	24.155,9	8.834,6	28.140,5	9.354,2

D) § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG:

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf Hypothekenforderungen und dessen Verteilung nach Staaten, in denen die Grundstückssicherheiten liegen:

	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf Hypothekendeckungswerte	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf Hypothekendeckungswerte
	30.09.2009 in Mio. €	30.09.2008 in Mio. €
Deutschland	- 7,9	- 15,1
Summe	- 7,9	- 15,1

E) § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG:

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Art des Schuldners bzw. der gewährleistenden Stelle und deren Sitz (Staat):

	Öffentliche Deckungswerte	Öffentliche Deckungswerte
	30.09.2009 in Mio. €	30.09.2008 in Mio. €
Deutschland		
Zentralstaat	9,6	62,1
Regionale Gebietskörperschaften	3.295,1	3.407,0
Örtliche Gebietskörperschaften	4.354,4	4.784,3
Sonstige	2.241,6	2.220,0
Summe Deutschland	9.900,7	10.473,4
Griechenland		
Zentralstaat	136,0	236,0
Sonstige	-,-	14,3
Summe Griechenland	136,0	250,3
Österreich		
Zentralstaat	200,0	200,0
Summe Österreich	200,0	200,0
Spanien		
Örtliche Gebietskörperschaften	50,0	50,0
Summe Spanien	50,0	50,0
Gesamtsummen	10.286,7	10.973,7

F) § 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG:**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf öffentliche Forderungen:**

	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf öffentliche Deckungswerte	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf öffentliche Deckungswerte
	30.09.2009 in Mio. €	30.09.2008 in Mio. €
Deutschland		
Regionale Gebietskörperschaften*)	-,-	- 0,2
Örtliche Gebietskörperschaften*)	- 0,1	-,-
Sonstige*)	- 1,7	- 1,8
Summe	- 1,8	- 2,0

*) öffentlich verbürgte Forderungen