

## § 28 PfandBG Transparenzvorschriften

### Vierteljährliche Meldung

#### 31.12.2011

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

#### 1. Im Umlauf befindliche Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte:

	31.12.2011			31.12.2010		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert**) in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert**) in Mio. €
Deckungswerte*)	30.049,1	32.503,1	33.566,8	32.049,2	34.219,0	35.306,7
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Hypothekendarlehen	25.431,5	27.545,0	28.741,3	26.832,9	28.749,6	29.928,7
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	4.617,6	4.958,1	4.825,5	5.216,3	5.469,4	5.378,0

\*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG in Höhe von nominal € 3.544,4 Mio. (31.12.2011) und € 2.742,9 Mio. (31.12.2010)

\*\*) dynamisches Verfahren

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

	31.12.2011		31.12.2010	
	Deckungswerte in Mio. €	Hypothekendarlehen in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €	Hypothekendarlehen in Mio. €
bis zu 1 Jahr	5.465,8	5.677,8	11.605,2	4.947,5
mehr als 1 Jahr bis 2 Jahre**)	4.848,6	4.038,8	3.882,4	5.675,4
mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre**)	3.766,3	2.606,8	3.597,8	2.986,2
mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre**)	4.265,1	3.888,6	2.815,9	2.607,6
mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre**)	3.044,3	2.659,1	3.094,8	2.910,8
mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	7.547,2	4.075,1	6.147,3	5.120,2
mehr als 10 Jahre	1.111,8	2.485,3	905,8	2.585,2
Summen	30.049,1	25.431,5	32.049,2	26.832,9

\*) 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:

	31.12.2011			31.12.2010		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert**) in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert**) in Mio. €
Deckungswerte*)	8.792,1	9.632,4	9.201,6	9.360,6	9.976,7	9.582,9
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Öffentliche Pfandbriefe	7.375,2	8.129,2	7.747,0	5.948,2	6.486,8	6.153,9
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	1.416,9	1.503,2	1.454,6	3.412,4	3.489,9	3.429,0

\*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG in Höhe von nominal € 0,0 Mio. (31.12.2011) und € 0,0 Mio. (31.12.2010)

\*\*) dynamisches Verfahren

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

	31.12.2011		31.12.2010	
	Deckungswerte in Mio. €	Öffentliche Pfandbriefe in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €	Öffentliche Pfandbriefe in Mio. €
bis zu 1 Jahr	1.365,1	698,8	3.593,8	659,0
mehr als 1 Jahr bis 2 Jahre**)	1.200,3	1.534,7	794,2	695,2
mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre**)	1.177,1	527,3	671,9	454,9
mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre**)	811,3	550,2	769,3	608,2
mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre**)	830,5	1.450,0	541,5	559,3
mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	2.387,2	1.316,2	2.158,6	1.648,8
mehr als 10 Jahre	1.020,6	1.298,0	831,3	1.322,8
Summen	8.792,1	7.375,2	9.360,6	5.948,2

\*) 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:

	31.12.2011	31.12.2010
	Hypothekendeckungswerte in Mio. €	Hypothekendeckungswerte in Mio. €
bis einschließlich € 300.000	14.087,6	16.530,6
mehr als € 300.000 bis einschließlich € 5 Mio.	7.315,2	8.312,2
mehr als € 5 Mio.	5.101,9	4.463,5
Summe	26.504,7	29.306,3

**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:**

	31.12.2011		31.12.2010	
	Hypothekendeckungswerte		Hypothekendeckungswerte	
	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €
Deutschland				
Wohnungen	5.248,7		6.110,7	
Einfamilienhäuser	6.122,3		7.084,8	
Mehrfamilienhäuser	6.767,5		7.114,9	
Bürogebäude		3.456,9		3.588,5
Handelsgebäude		2.590,0		2.871,3
Industriegebäude		502,0		606,3
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		644,0		725,9
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	552,8	500,1	679,2	440,1
Bauplätze	19,1	90,5	26,2	47,0
Summen Deutschland	18.710,4	7.783,5	21.015,8	8.279,1
Frankreich				
Einfamilienhäuser	1,9		2,0	
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,1	-,-	0,1	-,-
Summen Frankreich	2,0	-,-	2,1	-,-
Italien				
Einfamilienhäuser	0,6		0,6	
Mehrfamilienhäuser	0,1		0,1	
Summe Italien	0,7		0,7	
Luxemburg				
Bürogebäude		3,1		3,2
Summe Luxemburg		3,1		3,2
Österreich				
Wohnungen	0,1		0,1	
Mehrfamilienhäuser	-,-		0,1	
Bürogebäude		4,8		4,8
Summe Österreich	0,1	4,8	0,2	4,8
Spanien				
Einfamilienhäuser	0,1		0,4	
Summe Spanien	0,1		0,4	
Gesamtsummen	18.713,3	7.791,4	21.019,2	8.287,1

**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
	31.12.2011 in Mio. €	31.12.2010 in Mio. €
Deutschland	- 1,3	- 4,7
Summe	- 1,3	- 4,7

**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
	31.12.2011 in Mio. €	31.12.2010 in Mio. €
Deutschland		
Zentralstaat	16,7	7,1
Regionale Gebietskörperschaften	2.894,6	2.953,3
Örtliche Gebietskörperschaften	4.291,8	4.435,8
Sonstige	1.355,7	1.609,7
Summe Deutschland	8.558,8	9.005,9
Griechenland		
Zentralstaat	-,-	113,0
Summe Griechenland	-,-	113,0
Österreich		
Zentralstaat	200,0	200,0
Summe Österreich	200,0	200,0
Spanien		
Örtliche Gebietskörperschaften	33,3	41,7
Summe Spanien	33,3	41,7
Gesamtsummen	8.792,1	9.360,6

**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
	31.12.2011 in Mio. €	31.12.2010 in Mio. €
Deutschland Örtliche Gebietskörperschaft*)	-,-	- 0,3
Summe	-,-	- 0,3

\*) öffentlich verbürgte Forderungen