

## § 28 PfandBG Transparenzvorschriften

### Vierteljährliche Meldung

#### 30.06.2012

### A) § 28 Abs. 1 Nr. 1 bis Nr. 4 PfandBG:

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

|                    | 30.06.2012           |                      |                               | 30.06.2011           |                      |                               |
|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|
|                    | Nominal<br>in Mio. € | Barwert<br>in Mio. € | Risikobarwert**)<br>in Mio. € | Nominal<br>in Mio. € | Barwert<br>in Mio. € | Risikobarwert**)<br>in Mio. € |
| Deckungswerte*)    | 26.669,6             | 29.123,4             | 30.014,0                      | 31.489,7             | 33.196,2             | 32.153,5                      |
| davon Derivate     | -,-                  | -,-                  | -,-                           | -,-                  | -,-                  | -,-                           |
| Hypothekendarlehen | 21.650,2             | 23.772,7             | 24.821,8                      | 25.970,7             | 27.401,1             | 26.384,2                      |
| davon Derivate     | -,-                  | -,-                  | -,-                           | -,-                  | -,-                  | -,-                           |
| Überdeckung        | 5.019,4              | 5.350,7              | 5.192,2                       | 5.519,0              | 5.795,1              | 5.769,3                       |

\*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG in Höhe von nominal € 1.111,4 Mio. (30.06.2012) und € 3.429,4 Mio. (30.06.2011)

\*\*) dynamisches Verfahren

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

|                                 | 30.06.2012                 |                                 | 30.06.2011                 |                                 |
|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------|
|                                 | Deckungswerte<br>in Mio. € | Hypothekendarlehen<br>in Mio. € | Deckungswerte<br>in Mio. € | Hypothekendarlehen<br>in Mio. € |
| bis zu 1 Jahr                   | 5.404,7                    | 4.115,8                         | 6.962,4                    | 7.421,9                         |
| mehr als 1 Jahr bis 2 Jahre**)  | 3.766,0                    | 1.721,1                         | 4.413,3                    | 4.119,7                         |
| mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre**) | 3.697,9                    | 5.502,5                         | 4.125,3                    | 1.238,7                         |
| mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre**) | 3.252,9                    | 2.847,0                         | 3.741,8                    | 4.660,1                         |
| mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre**) | 2.608,1                    | 1.967,2                         | 3.354,5                    | 2.135,9                         |
| mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre   | 7.051,6                    | 2.958,7                         | 7.794,1                    | 4.143,7                         |
| mehr als 10 Jahre               | 888,4                      | 2.537,9                         | 1.098,3                    | 2.250,7                         |
| Summen                          | 26.669,6                   | 21.650,2                        | 31.489,7                   | 25.970,7                        |

\*) 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:

|                         | 30.06.2012           |                      |                               | 30.06.2011           |                      |                               |
|-------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|
|                         | Nominal<br>in Mio. € | Barwert<br>in Mio. € | Risikobarwert**)<br>in Mio. € | Nominal<br>in Mio. € | Barwert<br>in Mio. € | Risikobarwert**)<br>in Mio. € |
| Deckungswerte*)         | 8.795,5              | 9.653,4              | 9.255,4                       | 9.197,0              | 9.699,1              | 9.274,6                       |
| davon Derivate          | -,-                  | -,-                  | -,-                           | -,-                  | -,-                  | -,-                           |
| Öffentliche Pfandbriefe | 7.002,7              | 7.795,9              | 7.440,8                       | 7.523,4              | 7.950,5              | 7.562,6                       |
| davon Derivate          | -,-                  | -,-                  | -,-                           | -,-                  | -,-                  | -,-                           |
| Überdeckung             | 1.792,8              | 1.857,5              | 1.814,6                       | 1.673,6              | 1.748,6              | 1.712,0                       |

\*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG in Höhe von nominal € 0,0 Mio. (30.06.2012) und € 0,0 Mio. (30.06.2011)

\*\*) dynamisches Verfahren

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

|                                 | 30.06.2012                 |                                      | 30.06.2011                 |                                      |
|---------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
|                                 | Deckungswerte<br>in Mio. € | Öffentliche Pfandbriefe<br>in Mio. € | Deckungswerte<br>in Mio. € | Öffentliche Pfandbriefe<br>in Mio. € |
| bis zu 1 Jahr                   | 1.391,8                    | 1.594,3                              | 1.477,9                    | 645,5                                |
| mehr als 1 Jahr bis 2 Jahre**)  | 1.455,1                    | 519,6                                | 1.329,5                    | 1.602,6                              |
| mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre**) | 1.035,2                    | 399,1                                | 1.100,3                    | 567,1                                |
| mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre**) | 1.095,3                    | 1.613,2                              | 838,3                      | 384,2                                |
| mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre**) | 611,5                      | 484,5                                | 881,7                      | 1.613,2                              |
| mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre   | 2.332,5                    | 1.201,3                              | 2.606,9                    | 1.462,6                              |
| mehr als 10 Jahre               | 874,1                      | 1.190,7                              | 962,4                      | 1.248,2                              |
| Summen                          | 8.795,5                    | 7.002,7                              | 9.197,0                    | 7.523,4                              |

\*) 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:

|  | 30.06.2012                           | 30.06.2011                           |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
|  | Hypothekendeckungswerte<br>in Mio. € | Hypothekendeckungswerte<br>in Mio. € |
| bis einschließlich € 300.000                   | 13.015,6                             | 15.306,0                             |
| mehr als € 300.000 bis einschließlich € 5 Mio. | 6.873,1                              | 7.893,2                              |
| mehr als € 5 Mio.                              | 5.669,5                              | 4.861,1                              |
| Summe  | 25.558,2                             | 28.060,3                             |

**C) § 28 Abs. 2 Nr. 1 b und c PfandBG:**

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

|  | 30.06.2012                      |                         | 30.06.2011                      |                         |
|--|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------------------|
|  | Hypothekendeckungswerte         |                         | Hypothekendeckungswerte         |                         |
|  | Wohnwirtschaftlich<br>in Mio. € | Gewerblich<br>in Mio. € | Wohnwirtschaftlich<br>in Mio. € | Gewerblich<br>in Mio. € |
| Deutschland                                      |                                 |                         |                                 |                         |
| Wohnungen  | 4.917,9                         |                         | 5.665,2                         |                         |
| Einfamilienhäuser                                | 5.769,3                         |                         | 6.612,3                         |                         |
| Mehrfamilienhäuser                               | 6.636,8                         |                         | 7.011,9                         |                         |
| Bürogebäude                                      |                                 | 3.473,3                 |                                 | 3.514,9                 |
| Handelsgebäude                                   |                                 | 2.524,7                 |                                 | 2.827,2                 |
| Industriegebäude                                 |                                 | 552,1                   |                                 | 544,3                   |
| Sonstige gewerblich genutzte Gebäude             |                                 | 642,6                   |                                 | 710,4                   |
| Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | 470,2                           | 453,0                   | 614,7                           | 483,8                   |
| Bauplätze  | 17,8                            | 92,9                    | 20,4                            | 44,0                    |
| Summen Deutschland                               | 17.812,0                        | 7.738,6                 | 19.924,5                        | 8.124,6                 |
| Frankreich                                       |                                 |                         |                                 |                         |
| Einfamilienhäuser                                | 1,9                             |                         | 1,9                             |                         |
| Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | 0,1                             | -,-                     | 0,1                             | -,-                     |
| Summen Frankreich                                | 2,0                             | -,-                     | 2,0                             | -,-                     |
| Italien  |                                 |                         |                                 |                         |
| Einfamilienhäuser                                | 0,5                             |                         | 0,6                             |                         |
| Mehrfamilienhäuser                               | 0,1                             |                         | 0,1                             |                         |
| Summe Italien                                    | 0,6                             |                         | 0,7                             |                         |
| Luxemburg  |                                 |                         |                                 |                         |
| Bürogebäude                                      |                                 | -,-                     |                                 | 3,2                     |
| Summe Luxemburg                                  |                                 | -,-                     |                                 | 3,2                     |
| Österreich                                       |                                 |                         |                                 |                         |
| Wohnungen  | 0,1                             |                         | 0,1                             |                         |
| Bürogebäude                                      |                                 | 4,8                     |                                 | 4,8                     |
| Summe Österreich                                 | 0,1                             | 4,8                     | 0,1                             | 4,8                     |
| Spanien  |                                 |                         |                                 |                         |
| Einfamilienhäuser                                | 0,1                             |                         | 0,4                             |                         |
| Summe Spanien                                    | 0,1                             |                         | 0,4                             |                         |
| Gesamtsummen                                     | 17.814,8                        | 7.743,4                 | 19.927,7                        | 8.132,6                 |

**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 |
|-------------|--|--|
|             | 30.06.2012<br>in Mio. €  | 30.06.2011<br>in Mio. €  |
| Deutschland | - 1,6  | - 1,9  |
| Summe       | - 1,6  | - 1,9  |

**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 |
|---------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                 | 30.06.2012<br>in Mio. €   | 30.06.2011<br>in Mio. €   |
| Deutschland                     |                           |                           |
| Zentralstaat                    | 15,7                      | 19,2                      |
| Regionale Gebietskörperschaften | 3.434,3                   | 2.880,5                   |
| Örtliche Gebietskörperschaften  | 3.909,6                   | 4.380,5                   |
| Sonstige                        | 1.160,9                   | 1.683,5                   |
| Summe Deutschland               | 8.520,5                   | 8.963,7                   |
| Österreich                      |                           |                           |
| Zentralstaat                    | 250,0                     | 200,0                     |
| Summe Österreich                | 250,0                     | 200,0                     |
| Spanien                         |                           |                           |
| Örtliche Gebietskörperschaften  | 25,0                      | 33,3                      |
| Summe Spanien                   | 25,0                      | 33,3                      |
| Gesamtsummen                    | 8.795,5                   | 9.197,0                   |

**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 |
|-------------|--|--|
|             | 30.06.2012<br>in Mio. €  | 30.06.2011<br>in Mio. €  |
| Deutschland |  |  |
| Sonstige*)  | -,-  | - 0,7  |
| Summe       | -,-  | - 0,7  |

\*) öffentlich verbürgte Forderungen