

## § 28 PfandBG Transparenzvorschriften

### Vierteljährliche Meldung

#### 30.09.2012

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

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

	30.09.2012			30.09.2011		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert**) in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert**) in Mio. €
Deckungswerte*)	26.931,9	29.647,4	30.387,9	30.492,5	32.781,6	31.805,4
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Hypothekendarlehen	21.886,6	24.180,8	25.057,8	23.035,1	24.943,7	23.980,3
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	5.045,3	5.466,6	5.330,1	7.457,4	7.837,9	7.825,1

\*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG in Höhe von nominal € 2.011,4 Mio. (30.09.2012) und € 3.258,4 Mio. (30.09.2011)

\*\*) dynamisches Verfahren

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

	30.09.2012		30.09.2011	
	Deckungswerte in Mio. €	Hypothekendarlehen in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €	Hypothekendarlehen in Mio. €
bis zu 1 Jahr	4.997,0	4.063,9	6.368,1	4.450,0
mehr als 1 Jahr bis 2 Jahre**)	3.951,7	3.351,6	4.679,9	4.079,6
mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre**)	4.012,8	3.834,9	3.884,2	2.735,2
mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre**)	3.564,2	2.793,8	3.914,9	3.031,0
mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre**)	2.559,0	2.200,1	3.033,8	2.518,1
mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	6.977,2	3.143,4	7.532,5	3.986,0
mehr als 10 Jahre	870,0	2.498,9	1.079,1	2.235,2
Summen	26.931,9	21.886,6	30.492,5	23.035,1

\*) 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:

	30.09.2012			30.09.2011		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert**) in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert**) in Mio. €
Deckungswerte*)	8.618,0	9.582,1	9.214,1	9.156,7	9.945,4	9.546,8
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Öffentliche Pfandbriefe	6.995,7	7.877,4	7.555,9	7.454,5	8.144,5	7.763,2
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	1.622,3	1.704,7	1.658,2	1.702,2	1.800,9	1.783,6

\*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG in Höhe von nominal € 0,0 Mio. (30.09.2012) und € 0,0 Mio. (30.09.2011)

\*\*) dynamisches Verfahren

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

	30.09.2012		30.09.2011	
	Deckungswerte in Mio. €	Öffentliche Pfandbriefe in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €	Öffentliche Pfandbriefe in Mio. €
bis zu 1 Jahr	1.216,7	1.576,7	1.668,4	583,5
mehr als 1 Jahr bis 2 Jahre**)	1.681,5	529,7	1.274,4	1.587,5
mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre**)	885,3	607,2	1.178,4	534,8
mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre**)	1.040,4	1.513,0	792,9	592,2
mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre**)	741,8	346,5	832,4	1.513,1
mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	2.176,6	1.239,1	2.483,5	1.310,0
mehr als 10 Jahre	875,7	1.183,5	926,7	1.333,4
Summen	8.618,0	6.995,7	9.156,7	7.454,5

\*) 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:

	30.09.2012	30.09.2011
	Hypothekendeckungswerte in Mio. €	Hypothekendeckungswerte in Mio. €
bis einschließlich € 300.000	12.493,7	14.675,2
mehr als € 300.000 bis einschließlich € 5 Mio.	6.597,3	7.628,9
mehr als € 5 Mio.	5.829,5	4.930,0
Summe	24.920,5	27.234,1

**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:**

	30.09.2012		30.09.2011	
	Hypothekendeckungswerte		Hypothekendeckungswerte	
	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €
Deutschland				
Wohnungen	4.754,9		5.448,1	
Einfamilienhäuser	5.575,3		6.344,2	
Mehrfamilienhäuser	6.537,8		6.867,5	
Bürogebäude		3.465,1		3.420,8
Handelsgebäude		2.447,1		2.729,4
Industriegebäude		540,0		532,0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		628,9		679,3
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	449,6	408,6	583,9	507,2
Bauplätze	17,3	88,4	19,3	91,4
Summen Deutschland	17.334,9	7.578,1	19.263,0	7.960,1
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		-,-		3,1
Summe Luxemburg		-,-		3,1
Österreich				
Wohnungen	-,-		0,1	
Bürogebäude		4,8		4,8
Summe Österreich	-,-	4,8	0,1	4,8
Spanien				
Einfamilienhäuser	0,1		0,3	
Summe Spanien	0,1		0,3	
Gesamtsummen	17.337,6	7.582,9	19.266,1	7.968,0

**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
	30.09.2012 in Mio. €	30.09.2011 in Mio. €
Deutschland	- 1,4	- 1,7
Summe	- 1,4	- 1,7

**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
	30.09.2012 in Mio. €	30.09.2011 in Mio. €
Deutschland		
Zentralstaat	2,4	16,9
Regionale Gebietskörperschaften	3.347,5	2.898,4
Örtliche Gebietskörperschaften	3.844,6	4.358,9
Sonstige	1.148,5	1.649,2
Summe Deutschland	8.343,0	8.923,4
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	8.618,0	9.156,7

**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
	30.09.2012 in Mio. €	30.09.2011 in Mio. €
Deutschland Regionale Gebietskörperschaft*)	-,-	-,-
Summe	-,-	-,-

\*) öffentlich verbürgte Forderungen