

§ 28 PfandBG Transparenzvorschriften Vierteljährliche Meldung 30.09.2013

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

1. Im Umlauf befindliche Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte:

| | 30.09.2013 | | | 30.09.2012 | | |
|---|----------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|
| | Nominal in Mio. € | Barwert in Mio. € | Risikobarwert**) in Mio. € | Nominal in Mio. € | Barwert in Mio. € | Risikobarwert**) in Mio. € |
| Deckungswerte*) | 24.176,9 | 26.173,7 | 26.908,4 | 26.931,9 | 29.647,4 | 30.387,9 |
| davon Derivate | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Hypothekendarlehen | 18.824,5 | 20.462,0 | 21.219,8 | 21.886,6 | 24.180,8 | 25.057,8 |
| davon Derivate | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Überdeckung | 5.352,4 | 5.711,7 | 5.688,6 | 5.045,3 | 5.466,6 | 5.330,1 |
| Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf | 28,4% | 27,9% | 26,8% | 23,1% | 22,6% | 21,3% |
| Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells***) | 5.352,4 | 5.711,7 | | | | |
| Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf | 28,4% | 27,9% | | | | |

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG in Höhe von nominal € 821,4 Mio. (30.09.2013) und € 2.011,4 Mio. (30.09.2012)

**) dynamisches Verfahren

***) Veröffentlichung ab 31.12.2012 gem. Vereinbarung mit dem Verband deutscher Darlehenbanken (vdp)

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

| | 30.09.2013 | | 30.09.2012 | |
|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| | Deckungswerte in Mio. € | Hypothekendarlehen in Mio. € | Deckungswerte in Mio. € | Hypothekendarlehen in Mio. € |
| bis zu 1 Jahr | 4.929,3 | 3.318,3 | 4.997,0 | 4.063,9 |
| mehr als 1 Jahr bis 2 Jahre**) | 3.840,3 | 3.804,1 | 3.951,7 | 3.351,6 |
| mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre**) | 3.117,8 | 2.819,6 | 4.012,8 | 3.834,9 |
| mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre**) | 2.686,6 | 2.266,5 | 3.564,2 | 2.793,8 |
| mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre**) | 2.530,1 | 724,4 | 2.559,0 | 2.200,1 |
| mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre | 6.190,9 | 3.595,5 | 6.977,2 | 3.143,4 |
| mehr als 10 Jahre | 881,9 | 2.296,1 | 870,0 | 2.498,9 |
| Summen | 24.176,9 | 18.824,5 | 26.931,9 | 21.886,6 |

*) 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:

| | 30.09.2013 | | | 30.09.2012 | | |
|---|----------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|
| | Nominal in Mio. € | Barwert in Mio. € | Risikobarwert**) in Mio. € | Nominal in Mio. € | Barwert in Mio. € | Risikobarwert**) in Mio. € |
| Deckungswerte*) | 8.109,4 | 8.817,1 | 8.463,9 | 8.618,0 | 9.582,1 | 9.214,1 |
| davon Derivate | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Öffentliche Pfandbriefe | 5.808,1 | 6.482,1 | 6.206,4 | 6.995,7 | 7.877,4 | 7.555,9 |
| davon Derivate | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Überdeckung | 2.301,3 | 2.335,0 | 2.257,5 | 1.622,3 | 1.704,7 | 1.658,2 |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf | 39,6% | 36,0% | 36,4% | 23,2% | 21,6% | 21,9% |
| Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells***) | 2.301,3 | 2.335,0 | | | | |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf | 39,6% | 36,0% | | | | |

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG in Höhe von nominal € 0,0 Mio. (30.09.2013) und € 0,0 Mio. (30.09.2012)

**) dynamisches Verfahren

***) Veröffentlichung ab 31.12.2012 gem. Vereinbarung mit dem Verband deutscher Pfandbriefbanken (vdp)

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

| | 30.09.2013 | | 30.09.2012 | |
|---------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| | Deckungswerte in Mio. € | Öffentliche Pfandbriefe in Mio. € | Deckungswerte in Mio. € | Öffentliche Pfandbriefe in Mio. € |
| bis zu 1 Jahr | 1.412,5 | 664,3 | 1.216,7 | 1.576,7 |
| mehr als 1 Jahr bis 2 Jahre**) | 878,5 | 646,2 | 1.681,5 | 529,7 |
| mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre**) | 1.363,3 | 1.537,2 | 885,3 | 607,2 |
| mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre**) | 789,6 | 376,5 | 1.040,4 | 1.513,0 |
| mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre**) | 623,7 | 260,0 | 741,8 | 346,5 |
| mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre | 1.997,2 | 1.325,2 | 2.176,6 | 1.239,1 |
| mehr als 10 Jahre | 1.044,6 | 998,7 | 875,7 | 1.183,5 |
| Summen | 8.109,4 | 5.808,1 | 8.618,0 | 6.995,7 |

*) 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:

| | 30.09.2013 | 30.09.2012 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | Hypothekendeckungswerte in Mio. € | Hypothekendeckungswerte in Mio. € |
| bis einschließlich € 300.000 | 10.604,5 | 12.493,7 |
| mehr als € 300.000 bis einschließlich € 5 Mio. | 5.688,3 | 6.597,3 |
| mehr als € 5 Mio. | 7.062,7 | 5.829,5 |
| Summe | 23.355,5 | 24.920,5 |

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:

| | 30.09.2013 | | 30.09.2012 | |
|--|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| | Hypothekendeckungswerte | | Hypothekendeckungswerte | |
| | Wohnwirtschaftlich in Mio. € | Gewerblich in Mio. € | Wohnwirtschaftlich in Mio. € | Gewerblich in Mio. € |
| Deutschland | | | | |
| Wohnungen | 4.264,4 | | 4.754,9 | |
| Einfamilienhäuser | 5.116,6 | | 5.575,3 | |
| Mehrfamilienhäuser | 6.221,6 | | 6.537,8 | |
| Bürogebäude | | 3.404,4 | | 3.465,1 |
| Handelsgebäude | | 2.295,3 | | 2.447,1 |
| Industriegebäude | | 555,4 | | 540,0 |
| Sonstige gewerblich genutzte Gebäude | | 685,5 | | 628,9 |
| Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | 382,8 | 337,4 | 449,6 | 408,6 |
| Bauplätze | 14,5 | 70,3 | 17,3 | 88,4 |
| Summen Deutschland | 15.999,9 | 7.348,3 | 17.334,9 | 7.578,1 |
| Frankreich | | | | |
| Einfamilienhäuser | 1,8 | | 1,9 | |
| Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | 0,1 | -,- | 0,1 | -,- |
| Summen Frankreich | 1,9 | -,- | 2,0 | -,- |
| Italien | | | | |
| Einfamilienhäuser | 0,4 | | 0,5 | |
| Mehrfamilienhäuser | 0,1 | | 0,1 | |
| Summe Italien | 0,5 | | 0,6 | |
| Österreich | | | | |
| Bürogebäude | | 4,8 | | 4,8 |
| Summe Österreich | | 4,8 | | 4,8 |
| Spanien | | | | |
| Einfamilienhäuser | 0,1 | | 0,1 | |
| Summe Spanien | 0,1 | | 0,1 | |
| Gesamtsummen | 16.002,4 | 7.353,1 | 17.337,6 | 7.582,9 |

D) § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG:

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

| | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf Hypothekendarstellungswerte | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf Hypothekendarstellungswerte |
|-------------|--|--|
| | 30.09.2013 in Mio. € | 30.09.2012 in Mio. € |
| Deutschland | - 0,7 | - 1,4 |
| Summe | - 0,7 | - 1,4 |

E) § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG:

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

| | Öffentliche Deckungswerte | Öffentliche Deckungswerte |
|---------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 30.09.2013 in Mio. € | 30.09.2012 in Mio. € |
| Deutschland | | |
| Zentralstaat | -,- | 2,4 |
| Regionale Gebietskörperschaften | 2.966,5 | 3.347,5 |
| Örtliche Gebietskörperschaften | 3.939,7 | 3.844,6 |
| Sonstige | 986,5 | 1.148,5 |
| Summe Deutschland | 7.892,7 | 8.343,0 |
| Österreich | | |
| Zentralstaat | 200,0 | 250,0 |
| Summe Österreich | 200,0 | 250,0 |
| Spanien | | |
| Örtliche Gebietskörperschaften | 16,7 | 25,0 |
| Summe Spanien | 16,7 | 25,0 |
| Gesamtsummen | 8.109,4 | 8.618,0 |

F) § 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG:

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf öffentliche Darstellungen:

| | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf öffentliche Deckungswerte | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf öffentliche Deckungswerte |
|-------------|--|--|
| | 30.09.2013 in Mio. € | 30.09.2012 in Mio. € |
| Deutschland | -,- | -,- |
| Summe | -,- | -,- |

*) öffentlich verbürgte Darstellungen