

§ 28 PfandBG Transparenzvorschriften Vierteljährliche Veröffentlichung 30.09.2014

§ 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

Im Umlauf befindliche Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte:

| | 30.09.2014 | | | 30.09.2013 | | |
|---|----------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|
| | Nominal in Mio. € | Barwert in Mio. € | Risikobarwert** in Mio. € | Nominal in Mio. € | Barwert in Mio. € | Risikobarwert** in Mio. € |
| Hypothekendarlehen | 16.538,6 | 18.351,3 | 17.651,0 | 18.824,5 | 20.462,0 | 21.219,8 |
| davon Derivate | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Deckungswerte*) | 24.522,5 | 26.933,4 | 26.110,1 | 24.176,9 | 26.173,7 | 26.908,4 |
| davon Derivate | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Überdeckung | 7.983,9 | 8.582,1 | 8.459,1 | 5.352,4 | 5.711,7 | 5.688,6 |
| Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf | 48,27% | 46,77% | 47,92% | 28,43% | 27,91% | 26,81% |
| Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells***) | 7.983,9 | 8.582,1 | | 5.352,4 | 5.711,7 | |
| Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf | 48,27% | 46,77% | | 28,43% | 27,91% | |

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG in Höhe von nominal € 1.209,4 Mio. (30.09.2014) und € 821,4 Mio. (30.09.2013)

**) dynamisches Verfahren gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV

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

§ 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

Im Umlauf befindliche Öffentliche Darlehen und dafür verwendete Deckungswerte:

| | 30.09.2014 | | | 30.09.2013 | | |
|---|----------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|
| | Nominal in Mio. € | Barwert in Mio. € | Risikobarwert** in Mio. € | Nominal in Mio. € | Barwert in Mio. € | Risikobarwert** in Mio. € |
| Öffentliche Darlehen | 5.203,1 | 5.944,5 | 5.701,7 | 5.808,1 | 6.482,1 | 6.206,4 |
| davon Derivate | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Deckungswerte*) | 7.395,2 | 8.300,5 | 7.945,1 | 8.109,4 | 8.817,1 | 8.463,9 |
| davon Derivate | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Überdeckung | 2.192,1 | 2.356,0 | 2.243,4 | 2.301,3 | 2.335,0 | 2.257,5 |
| Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf | 42,13% | 39,63% | 39,35% | 39,62% | 36,02% | 36,37% |
| Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells***) | 2.192,1 | 2.356,0 | | 2.301,3 | 2.335,0 | |
| Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf | 42,13% | 39,63% | | 39,62% | 36,02% | |

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG in Höhe von nominal € 0,0 Mio. (30.09.2014) und € 0,0 Mio. (30.09.2013)

**) dynamisches Verfahren gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV

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

§ 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

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

| | 30.09.2014 | | 30.09.2013 | |
|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| | Hypothekendarlehen in Mio. € | Deckungswerte in Mio. € | Hypothekendarlehen in Mio. € | Deckungswerte in Mio. € |
| bis zu 0,5 Jahre**) | 2.687,8 | 2.657,5 | 935,0 | 2.954,5 |
| mehr als 0,5 Jahre bis 1 Jahr**) | 1.074,4 | 1.915,9 | 2.383,3 | 1.974,8 |
| mehr als 1 Jahr bis 1,5 Jahre**) | 1.037,6 | 1.704,4 | 2.679,7 | 1.932,4 |
| mehr als 1,5 Jahre bis 2 Jahre**) | 1.832,0 | 1.803,3 | 1.124,4 | 1.907,9 |
| mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre | 2.261,5 | 3.409,9 | 2.819,6 | 3.117,8 |
| mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre | 860,8 | 3.106,6 | 2.266,5 | 2.686,6 |
| mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre | 937,4 | 2.196,5 | 724,4 | 2.530,1 |
| mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre | 3.705,9 | 6.647,2 | 3.595,5 | 6.190,9 |
| mehr als 10 Jahre | 2.141,2 | 1.081,2 | 2.296,1 | 881,9 |
| Summe | 16.538,6 | 24.522,5 | 18.824,5 | 24.176,9 |

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

**) Die Restlaufzeiten bis zu 2 Jahren wurden 2014 neu gruppiert

§ 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Öffentlichen Darlehen sowie Zinsbindungsfristen der entsprechenden Deckungswerte*):

| | 30.09.2014 | | 30.09.2013 | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| | Öffentliche Darlehen in Mio. € | Deckungswerte in Mio. € | Öffentliche Darlehen in Mio. € | Deckungswerte in Mio. € |
| bis zu 0,5 Jahre**) | 367,4 | 512,2 | 385,9 | 583,1 |
| mehr als 0,5 Jahre bis 1 Jahr**) | 278,2 | 459,8 | 278,4 | 829,4 |
| mehr als 1 Jahr bis 1,5 Jahre**) | 247,2 | 831,4 | 363,0 | 470,3 |
| mehr als 1,5 Jahre bis 2 Jahre**) | 1.310,0 | 609,9 | 283,2 | 408,2 |
| mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre | 376,5 | 861,3 | 1.537,2 | 1.363,3 |
| mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre | 255,9 | 653,1 | 376,5 | 789,6 |
| mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre | 409,8 | 470,3 | 260,0 | 623,7 |
| mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre | 1.156,8 | 1.879,2 | 1.325,2 | 1.997,2 |
| mehr als 10 Jahre | 801,3 | 1.118,0 | 998,7 | 1.044,6 |
| Summe | 5.203,1 | 7.395,2 | 5.808,1 | 8.109,4 |

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

**) Die Restlaufzeiten bis zu 2 Jahren wurden 2014 neu gruppiert

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen:

| | 30.09.2014 |
|---|--------------------------------------|
| | Hypothekendeckungswerte in Mio. € |
| bis einschließlich 0,3 Mio. €*) | 11.027,0 |
| mehr als 0,3 Mio. € bis einschließlich 1 Mio. €*) | 3.218,3 |
| mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €*) | 5.249,2 |
| mehr als 10 Mio. €*) | 3.818,6 |
| Summe | 23.313,1 |

*) Die Größengruppen von zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendeten Forderungen wurden 2014 neu festgelegt; vor 2014 liegen hierfür keine geeigneten Daten vor.

| | 30.09.2013 |
|---|--------------------------------------|
| | Hypothekendeckungswerte in Mio. € |
| bis einschließlich 0,3 Mio. € | 10.604,5 |
| mehr als 0,3 Mio. € bis einschließlich 5 Mio. € | 5.688,3 |
| mehr als 5 Mio. € | 7.062,7 |
| Summe | 23.355,5 |

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 b und c PfandBG

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

| | 30.09.2014 | | 30.09.2013 | |
|--|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| | Hypothekendeckungswerte | | Hypothekendeckungswerte | |
| | Wohnwirtschaftlich in Mio. € | Gewerblich in Mio. € | Wohnwirtschaftlich in Mio. € | Gewerblich in Mio. € |
| Deutschland | | | | |
| Eigentumswohnungen | 4.085,3 | | 4.264,4 | |
| Ein- und Zweifamilienhäuser*) | 6.073,8 | | 6.194,5 | |
| Mehrfamilienhäuser*) | 5.392,9 | | 5.143,7 | |
| Bürogebäude | | 3.553,1 | | 3.404,4 |
| Handelsgebäude | | 2.292,7 | | 2.295,3 |
| Industriegebäude | | 502,5 | | 555,4 |
| Sonstige gewerblich genutzte Gebäude | | 699,1 | | 685,5 |
| Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | 326,0 | 298,0 | 382,8 | 337,4 |
| Bauplätze | 13,4 | 69,1 | 14,5 | 70,3 |
| Summe Deutschland | 15.891,4 | 7.414,5 | 15.999,9 | 7.348,3 |
| Frankreich | | | | |
| Ein- und Zweifamilienhäuser*) | 1,8 | | 1,8 | |
| Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | 0,1 | -,- | 0,1 | -,- |
| Summe Frankreich | 1,9 | -,- | 1,9 | -,- |
| Italien | | | | |
| Ein- und Zweifamilienhäuser*) | 0,4 | | 0,4 | |
| Mehrfamilienhäuser*) | 0,1 | | 0,1 | |
| Summe Italien | 0,5 | | 0,5 | |
| Österreich | | | | |
| Bürogebäude | | 4,8 | | 4,8 |
| Summe Österreich | | 4,8 | | 4,8 |
| Spanien | | | | |
| Ein- und Zweifamilienhäuser*) | 0,0 | | 0,1 | |
| Summe Spanien | 0,0 | | 0,1 | |
| Gesamtsumme (alle Länder) | 15.893,8 | 7.419,3 | 16.002,4 | 7.353,1 |

*) Zuordnung nach Nutzungsart wurde 2014 und für Vorjahreszahlen nachträglich angepasst; daraus ergeben sich eventuelle Abweichungen zu den bereits veröffentlichten Vorjahresberichten.

§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendeten Forderungen und deren Verteilung nach Staaten, in denen die Grundstückssicherheiten liegen:

| | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf Hypothekendeckungswerte | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf Hypothekendeckungswerte |
|-------------|---|---|
| | 30.09.2014 in Mio. € | 30.09.2013 in Mio. € |
| Deutschland | - 0,7 | - 0,7 |
| Summe | - 0,7 | - 0,7 |

§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendeten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt, und deren Verteilung nach Staaten, in denen die Grundstückssicherheiten liegen:

| | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf Hypothekendeckungswerte | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf Hypothekendeckungswerte |
|----------------|--|--|
| | 30.09.2014 in Mio. € | 30.09.2013 in Mio. € |
| Deutschland**) | - 0,4 | -,- |
| Summe | - 0,4 | -,- |

**) Der Gesamtbetrag der Forderungen, sofern der rückständige Betrag \geq 5% der Forderung beträgt, wird erst ab 2014 erfasst; vor 2014 liegen hierfür keine Daten vor;

§ 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 |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | 30.09.2014 in Mio. € | 30.09.2013 in Mio. € |
| Deutschland | | |
| Zentralstaat | -,- | -,- |
| Regionale Gebietskörperschaften | 2.757,4 | 2.966,5 |
| Örtliche Gebietskörperschaften | 3.596,9 | 3.939,7 |
| Sonstige | 832,6 | 986,5 |
| Summe Deutschland | 7.186,9 | 7.892,7 |
| Österreich | | |
| Zentralstaat | 200,0 | 200,0 |
| Summe Österreich | 200,0 | 200,0 |
| Spanien | | |
| Örtliche Gebietskörperschaften | 8,3 | 16,7 |
| Summe Spanien | 8,3 | 16,7 |
| Gesamtsumme (alle Länder) | 7.395,2 | 8.109,4 |

§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen und deren regionale Verteilung:

| | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf öffentliche Deckungswerte | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf öffentliche Deckungswerte |
|--------------|--|--|
| | 30.09.2014 in Mio. € | 30.09.2013 in Mio. € |
| Alle Staaten | -,- | -,- |
| Summe | -,- | -,- |

§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt, und deren regionale Verteilung:

| | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf öffentliche Deckungswerte | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf öffentliche Deckungswerte |
|--------------|--|--|
| | 30.09.2014 in Mio. € | 30.09.2013 in Mio. € |
| Alle Staaten | -,- | -,- |
| Summe | -,- | -,- |

§ 28 Abs. 1 Nrn. 4, 5 und 6 PfandBG

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nrn. 1, 2 und 3 PfandBG:

| | Weitere Hypothekendeckungswerte | Weitere Hypothekendeckungswerte |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| | 30.09.2014 in Mio. € | 30.09.2013 in Mio. € |
| Ausgleichsforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG | | |
| Alle Staaten | -,- | -,- |
| Summe Ausgleichsforderungen | -,- | -,- |
| Geldforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG*) | | |
| Alle Staaten | -,- | -,- |
| davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | -,- | -,- |
| Summe Geldforderungen | -,- | -,- |
| Schuldverschreibungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG**) | | |
| Deutschland | 1.089,4 | 801,4 |
| Italien | 20,0 | 20,0 |
| Österreich | 100,0 | -,- |
| Summe Schuldverschreibungen | 1.209,4 | 821,4 |
| Gesamtsumme (alle weiteren Deckungswerte) | 1.209,4 | 821,4 |

*) ohne Deckungswerte im Sinne des § 4 Abs. 1 Satz 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG

***) zuzüglich der Deckungswerte nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG in Verbindung mit § 4 Abs. 1 Satz 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG

§ 28 Abs. 1 Nrn. 4 und 5 PfandBG

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG:

| | Weitere Öffentliche Deckungswerte | Weitere Öffentliche Deckungswerte |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 30.09.2014 in Mio. € | 30.09.2013 in Mio. € |
| Ausgleichsforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG | | |
| Alle Staaten | -,- | -,- |
| Summe Ausgleichsforderungen | -,- | -,- |
| Geldforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG | | |
| Alle Staaten | -,- | -,- |
| davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | -,- | -,- |
| Summe Geldforderungen | -,- | -,- |
| Gesamtsumme (alle weiteren Deckungswerte) | -,- | -,- |

§ 28 Abs. 1 Nrn. 7, 8, 9, 10 und 11 und Abs. 2 Nr. 3 PfandBG

Kennzahlen zu umlaufenden Hypothekendarlehen und dafür verwendeten Deckungswerten:

| | | 30.09.2014 | 30.09.2013 |
|---|-----------|------------|------------|
| Umlaufende Hypothekendarlehen | in Mio. € | 16.538,6 | 18.824,5 |
| davon Anteil festverzinslicher Darlehen**) (§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG) | % | 86,68 | -,- |
| Deckungswerte*) | in Mio. € | 24.522,5 | 24.176,9 |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 PfandBG überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 7 PfandBG) | in Mio. € | -,- | -,- |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8 PfandBG) | in Mio. € | -,- | -,- |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8 PfandBG) | in Mio. € | -,- | -,- |
| davon Anteil festverzinslicher Deckungswerte**) (§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG) | % | 73,54 | -,- |
| Nettoanwert nach § 6 Darlehen-Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro (§ 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG – Saldo aus Aktiv-/ Passivseite) | ... | -,- | -,- |
| volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen**) (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe – seasoning) (§ 28 Abs. 1 Nr. 11 PfandBG) | Jahre | 9,1 | -,- |
| durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf**) (§ 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG) | % | 39,82 | -,- |

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

***) vor 2014 liegen hierfür keine Daten vor

§ 28 Abs. 1 Nrn. 8, 9 und 10 PfandBG

Kennzahlen zu umlaufenden Öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten:

| | | 30.09.2014 | 30.09.2013 |
|---|-----------|------------|------------|
| Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe | in Mio. € | 5.203,1 | 5.808,1 |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe**) (§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG) | % | 87,75 | -,- |
| Deckungswerte*) | in Mio. € | 7.395,2 | 8.109,4 |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8 PfandBG) | in Mio. € | -,- | -,- |
| davon Anteil festverzinslicher Deckungswerte**) (§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG) | % | 78,73 | -,- |
| Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro (§ 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG – Saldo aus Aktiv-/ Passivseite) | ... | -,- | -,- |

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG

***) vor 2014 liegen hierfür keine Daten vor