

HYPOTHEKENPFANDBRIEFE
Hypothekendarlehen im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 30.6.2015

§28 Abs. 1 Nr. 1, 3 und Abs. 5 PfandBG

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	30.6.2015	30.6.2014	30.6.2015	30.6.2014	30.6.2015	30.6.2014
Pfandbriefe im Umlauf	587	563	660	641	682	666
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	886	716	975	784	970	789
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	299	153	315	143	288	123
in % vom Pfandbrief-Umlauf	50,9	27,2	47,7	22,3	42,2	18,5
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	886	716	975	784		
Überdeckung	299	153	315	143		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	50,9	27,2	47,7	22,3		

*Berechnung nach dem dynamischen Verfahren gem. §5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV.

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 30.6.2015

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	30.6.2015	30.6.2014	30.6.2015	30.6.2014
≤ 0,5 Jahre	2	23	121	59
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	2	105	49	16
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	45	2	19	115
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	110	2	21	33
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	156	75	181	31
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	47	131	200	178
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	15	22	138	92
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	148	131	106	150
> 10 Jahre	62	72	51	42
Gesamt	587	563	886	716

Deckungswerte der Hypothekendarlehen nach Größenklassen zum 30.6.2015

§28 Abs. 2 Nr. 1a und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	30.6.2015	30.6.2014
≤ 0,3 Mio. €	-	-
> 0,3 Mio. € ≤ 1,0 Mio. €	6	5
> 1,0 Mio. € ≤ 10,0 Mio. €	111	119
> 10,0 Mio. €	724	477
Gesamt	841	601

Verteilung Deckungswerte der Hypothekendarfandbriefe zum 30.6.2015

§28 Abs. 2 Nr. 1 b, c und Nr. 2 sowie Abs. 5 PfandBG

	Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Niederlande Mio. €		Großbritannien Mio. €		USA Mio. €	
	30.6.15	30.6.14	30.6.15	30.6.14	30.6.15	30.6.14	30.6.15	30.6.14	30.6.15	30.6.14
Wohnwirtschaftlich	136	172	-	-	12	-	-	-	27	22
Eigentumswohnungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ein- und Zweifamilienhäuser	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-
Mehrfamilienhäuser	136	172	-	-	9	-	-	-	27	22
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gewerblich	355	184	26	77	200	76	17	15	68	55
Büro	227	106	26	77	93	58	17	15	68	55
Handel	53	33	-	-	85	-	-	-	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sonstige	75	45	-	-	22	18	-	-	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt	491	356	26	77	212	76	17	15	95	77
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte der Hypothekendarfandbriefe zum 30.6.2015

§28 Abs. 1 Nr. 4, 5, 6 und Abs. 5 PfandBG

	Ausgleichsforderungen nach §19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €		Geldforderungen nach §19 Abs. 1 Nr. 2 Mio. €				Schuldverschreibungen nach §19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €		Gesamt Mio. €	
			Insgesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. EU-Verordnung Nr. 575/2013					
	30.6.2015	30.6.2014	30.6.2015	30.6.2014	30.6.2015	30.6.2014	30.6.2015	30.6.2014	30.6.2015	30.6.2014
Deutschland	-	-	-	-	-	-	45	60	45	60
Frankreich	-	-	-	10	-	10	-	-	-	10
Polen	-	-	-	-	-	-	-	45	-	45
Gesamt	-	-	-	10	-	10	45	105	45	115

Weitere Kennzahlen Hypothekenpfandbriefe zum 30.6.2015

§28 Abs. 1 Nr. 7-11, Abs. 2 Nr. 3 und Abs. 5 PfandBG

Kennzahlen		30.6.2015	30.6.2014	
Umlaufende Hypothekenpfandbriefe	Mio. €	587	563	
davon festverzinslich	%	74,5	91,1	
Deckungsmasse	Mio. €	886	716	
davon Gesamtforderungen, die Grenzen gem. §13 Abs. 1 überschreiten	Mio. €	-	-	
davon Gesamtforderungen, die Grenzen gem. §19 Abs. 1 Nr. 2 überschreiten	Mio. €	-	-	
davon Gesamtforderungen, die Grenzen gem. §19 Abs. 1 Nr. 3 überschreiten	Mio. €	-	-	
davon festverzinsliche Deckungsmasse	%	64,5	63,8	
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	111,9	93,7
	GBP	Mio. €	16,8	15,1
	CHF	Mio. €	3,9	3,8
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen	Jahre	3,6	4,7	
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	50,8	48,4	

ÖFFENTLICHE PFANDBRIEFE
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 30.6.2015

§28 Abs. 1 Nr. 1, 3 und Abs. 5 PfandBG

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	30.6.2015	30.6.2014	30.6.2015	30.6.2014	30.6.2015	30.6.2014
Pfandbriefe im Umlauf	2.719	3.176	3.241	3.743	3.073	3.566
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	2.912	3.418	3.469	3.966	3.266	3.777
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	193	242	228	223	193	211
in % vom Pfandbrief-Umlauf	7,1	7,6	7,0	6,0	6,3	5,9
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	2.909	3.418	3.466	3.966		
Überdeckung	190	242	225	223		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	7,0	7,6	6,9	6,0		

*Berechnung nach dem dynamischen Verfahren gem. §5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV.

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Öffentlichen Pfandbriefe sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 30.6.2015

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	30.6.2015	30.6.2014	30.6.2015	30.6.2014
≤ 0,5 Jahre	136	83	407	149
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	123	352	294	471
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	344	136	247	437
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	245	123	432	210
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	176	589	288	777
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	155	176	54	233
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	334	160	101	64
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	677	958	287	401
> 10 Jahre	529	599	802	676
Gesamt	2.719	3.176	2.912	3.418

Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe nach Größenklassen zum 30.6.2015

§28 Abs. 3 Nr. 1 und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	30.6.2015	30.6.2014
≤ 10 Mio. €	69	125
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	1.459	1.873
> 100 Mio. €	1.151	1.133
Gesamt	2.679	3.131

Verteilung Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 30.6.2015

§28 Abs. 3 Nr. 2, 3 und Abs. 5 PfandBG

	Belgien Mio. €		Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Großbritannien Mio. €		Italien Mio. €		Japan Mio. €		Österreich Mio. €	
	30.6.15	30.6.14	30.6.15	30.6.14	30.6.15	30.6.14	30.6.15	30.6.14	30.6.15	30.6.14	30.6.15	30.6.14	30.6.15	30.6.14
Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	220	282	-	-	125	125
Region	20	20	684	759	-	-	-	-	455	208	-	-	-	-
Kommune	-	-	-	3	6	11	-	-	73	117	25	25	-	-
Sonstige	-	-	283	718	-	-	-	4	-	-	-	-	335	405
Gesamt	20	20	967	1.480	6	11	-	4	748	607	25	25	460	530
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Polen Mio. €		Portugal Mio. €		Schweiz Mio. €		Slowakei Mio. €		Slowenien Mio. €		Spanien Mio. €		Tschechien Mio. €	
	30.6.15	30.6.14	30.6.15	30.6.14	30.6.15	30.6.14	30.6.15	30.6.14	30.6.15	30.6.14	30.6.15	30.6.14	30.6.15	30.6.14
Zentralregierung	-	11	-	-	-	-	105	105	-	-	-	-	97	50
Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111	171	-	-
Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-	12
Sonstige	-	-	25	-	75	75	-	-	40	-	-	-	-	-
Gesamt	-	11	25	-	75	75	105	105	40	-	111	201	97	62
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 30.6.2015

§28 Abs. 1 Nr. 4, 5, 6 und Abs. 5 PfandBG

	Ausgleichsforderungen nach §20 Abs. 2 Nr. 1		Geldforderungen nach §20 Abs. 2 Nr. 2				Gesamt	
			Mio. €		Mio. €			
	Mio. €		Insgesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. EU-Verordnung Nr. 575/2013		Mio. €	
	30.6.2015	30.6.2014	30.6.2015	30.6.2014	30.6.2015	30.6.2014	30.6.2015	30.6.2014
Deutschland	-	-	166	165	166	165	166	165
Frankreich	-	-	-	5	-	5	-	5
Österreich	-	-	68	118	68	118	68	118
Gesamt	-	-	234	288	234	288	234	288

Weitere Kennzahlen Öffentliche Pfandbriefe zum 30.6.2015

§28 Abs. 1 Nr. 8, 9, 10 und Abs. 5 PfandBG

Kennzahlen		30.6.2015	30.6.2014
Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe	Mio. €	2.719	3.176
davon festverzinslich	%	96,1	96,6
Deckungsmasse	Mio. €	2.912	3.418
davon Gesamtforderungen, die Grenzen gem. §20 Abs. 2 überschreiten	Mio. €	-	-
davon festverzinsliche Deckungsmasse	%	76,2	71,5
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	-
	GBP	Mio. €	-
	CHF	Mio. €	-168,6