

HYPOTHEKENPFANDBRIEFE
Hypothekendarlehen im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 30.9.2015

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

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	30.9.2015	30.9.2014	30.9.2015	30.9.2014	30.9.2015	30.9.2014
Pfandbriefe im Umlauf	587,0	577,0	664,9	662,2	639,3	634,7
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	931,3	793,5	1.027,8	877,4	976,6	834,5
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	344,3	216,5	362,9	215,2	337,3	199,8
in % vom Pfandbrief-Umlauf	58,7	37,5	54,6	32,5	52,8	31,5
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	931,3	793,5	1.027,8	877,4		
Überdeckung	344,3	216,5	362,9	215,2		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	58,7	37,5	54,6	32,5		

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

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 30.9.2015

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	30.9.2015	30.9.2014	30.9.2015	30.9.2014
≤ 0,5 Jahre	3,5	60,0	106,9	71,1
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	25,0	45,0	56,7	17,0
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	105,0	3,5	20,2	58,6
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	25,0	25,0	73,2	32,9
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	161,5	75,0	165,3	33,4
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	57,0	136,5	199,2	147,0
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	-	32,0	110,1	188,8
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	148,0	128,0	148,7	124,3
> 10 Jahre	62,0	72,0	51,0	120,4
Gesamt	587,0	577,0	931,3	793,5

Deckungswerte der Hypothekendarlehen nach Größenklassen zum 30.9.2015

§28 Abs. 2 Nr. 1a und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	30.9.2015	30.9.2014
≤ 0,3 Mio. €	0,9	-
> 0,3 Mio. € ≤ 1,0 Mio. €	3,3	7,0
> 1,0 Mio. € ≤ 10,0 Mio. €	105,2	120,0
> 10,0 Mio. €	776,9	566,0
Gesamt	886,3	693,0

Verteilung Deckungswerte der Hypothekendarfandbriefe zum 30.9.2015

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

	Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Niederlande Mio. €		Großbritannien Mio. €		USA Mio. €	
	30.9.15	30.9.14	30.9.15	30.9.14	30.9.15	30.9.14	30.9.15	30.9.14	30.9.15	30.9.14
Wohnwirtschaftlich	160,0	169,0	-	-	3,1	3,0	-	-	26,6	24,0
Eigentumswohnungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ein- und Zweifamilienhäuser	-	-	-	-	3,1	3,0	-	-	-	-
Mehrfamilienhäuser	160,0	169,0	-	-	-	-	-	-	26,6	24,0
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gewerblich	365,7	193,0	26,2	77,0	220,9	151,0	16,1	16,0	67,7	60,0
Büro	226,5	125,0	26,2	77,0	93,2	58,0	16,1	16,0	67,7	60,0
Handel	64,7	47,0	-	-	106,1	75,0	-	-	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sonstige	74,5	21,0	-	-	21,6	18,0	-	-	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt	525,7	362,0	26,2	77,0	224,0	154,0	16,1	16,0	94,3	84,0
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte der Hypothekendarfandbriefe zum 30.9.2015

§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					
	30.9.2015	30.9.2014	30.9.2015	30.9.2014	30.9.2015	30.9.2014	30.9.2015	30.9.2014	30.9.2015	30.9.2014
Deutschland	-	-	-	-	-	-	45,0	50,0	45,0	50,0
Finnland	-	-	-	-	-	-	-	25,0	-	25,0
Österreich	-	-	-	-	-	-	-	25,0	-	25,0
Gesamt	-	-	-	-	-	-	45,0	100,0	45,0	100,0

Weitere Kennzahlen Hypothekendarlehen zum 30.9.2015

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

Kennzahlen		30.9.2015	30.9.2014	
Umlaufende Hypothekendarlehen	Mio. €	587,0	577,0	
davon festverzinslich	%	74,5	87,0	
Deckungsmasse	Mio. €	931,3	793,5	
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	62,1	
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	113,2	101,0
	GBP	Mio. €	16,2	15,7
	CHF	Mio. €	-	3,8
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen	Jahre	3,6	4,3	
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	54,2	50,8	

ÖFFENTLICHE PFANDBRIEFE
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 30.9.2015

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

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	30.9.2015	30.9.2014	30.9.2015	30.9.2014	30.9.2015	30.9.2014
Pfandbriefe im Umlauf	2.610,9	3.152,4	3.098,1	3.759,1	2.954,4	3.584,6
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	2.820,1	3.392,6	3.445,2	3.987,6	3.215,0	3.799,5
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	209,2	240,2	347,1	228,5	260,6	214,9
in % vom Pfandbrief-Umlauf	8,0	7,6	11,2	6,1	8,8	6,0
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	2.816,9	3.392,6	3.442,0	3.987,6		
Überdeckung	206,0	240,2	343,9	228,5		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	7,9	7,6	11,1	6,1		

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

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Öffentlichen Pfandbriefe sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 30.9.2015

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	30.9.2015	30.9.2014	30.9.2015	30.9.2014
≤ 0,5 Jahre	189,0	169,7	516,9	277,9
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	211,4	266,8	129,1	429,0
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	342,0	189,0	493,8	433,2
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	110,0	211,4	306,9	187,1
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	170,3	452,0	77,7	801,7
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	147,5	170,3	54,1	77,6
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	410,2	152,5	115,8	64,1
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	589,0	941,2	272,2	446,1
> 10 Jahre	441,5	599,5	853,6	675,9
Gesamt	2.610,9	3.152,4	2.820,1	3.392,6

Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe nach Größenklassen zum 30.9.2015

§28 Abs. 3 Nr. 1 und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	30.9.2015	30.9.2014
≤ 10 Mio. €	55,9	112,2
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	1.338,6	2.080,3
> 100 Mio. €	1.203,1	902,6
Gesamt	2.597,6	3.095,1

Verteilung Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 30.9.2015

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

	Belgien Mio. €		Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Großbritannien Mio. €		Italien Mio. €		Japan Mio. €		Österreich Mio. €	
	30.9.15	30.9.14	30.9.15	30.9.14	30.9.15	30.9.14	30.9.15	30.9.14	30.9.15	30.9.14	30.9.15	30.9.14	30.9.15	30.9.14
Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	272,1	282,1	-	-	125,0	100,0
Region	20,0	20,0	683,6	728,6	-	-	-	-	455,0	208,2	-	-	-	-
Kommune	-	-	0,4	0,4	5,4	10,4	-	-	73,0	117,0	25,0	25,0	-	-
Sonstige	-	-	125,1	707,7	25,0	-	-	3,6	-	-	-	-	335,0	405,0
Gesamt	20,0	20,0	809,1	1.436,7	30,4	10,4	-	3,6	800,1	607,3	25,0	25,0	460,0	505,0
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. €	
	30.9.15	30.9.14	30.9.15	30.9.14	30.9.15	30.9.14	30.9.15	30.9.14	30.9.15	30.9.14	30.9.15	30.9.14	30.9.15	30.9.14
Zentralregierung	-	56,0	-	-	-	-	105,0	105,0	-	-	-	-	97,0	50,0
Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,0	171,0	-	-
Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,0	-	-
Sonstige	-	-	25,0	-	75,0	75,0	-	-	40,0	-	-	-	-	-
Gesamt	-	56,0	25,0	-	75,0	75,0	105,0	105,0	40,0	-	111,0	201,0	97,0	50,0
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 30.9.2015

§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. €	
	30.9.2015	30.9.2014	30.9.2015	30.9.2014	30.9.2015	30.9.2014	30.9.2015	30.9.2014
Deutschland	-	-	126,0	165,0	126,0	165,0	126,0	165,0
Frankreich	-	-	-	15,0	-	15,0	-	15,0
Niederlande	-	-	29,0	-	29,0	-	29,0	-
Österreich	-	-	67,5	117,5	67,5	117,5	67,5	117,5
Gesamt	-	-	222,5	297,5	222,5	297,5	222,5	297,5

Weitere Kennzahlen Öffentliche Pfandbriefe zum 30.9.2015

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

Kennzahlen		30.9.2015	30.9.2014
Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe	Mio. €	2.610,9	3.152,4
davon festverzinslich	%	95,9	96,6
Deckungsmasse	Mio. €	2.820,1	3.392,6
davon Gesamtforderungen, die Grenzen gem. §20 Abs. 2 überschreiten	Mio. €	-	-
davon festverzinsliche Deckungsmasse	%	78,5	72,0
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	-
	GBP	Mio. €	-
	CHF	Mio. €	-170,0