

HYPOTHEKENPFANDBRIEFE
Hypothekendarlehen im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 31.12.2015

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

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Pfandbriefe im Umlauf	585,5	652,0	657,2	738,3	629,8	711,3
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	842,3	728,3	933,3	827,2	876,8	780,3
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	256,8	76,3	276,1	88,9	247,0	69,0
in % vom Pfandbrief-Umlauf	43,9	11,7	42,0	12,0	39,2	9,7
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	842,3	728,3	933,3	827,2		
Überdeckung	256,8	76,3	276,1	88,9		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	43,9	11,7	42,0	12,0		

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

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 31.12.2015

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
≤ 0,5 Jahre	2,0	105,0	82,8	45,7
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	45,0	1,5	32,0	47,5
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	110,0	2,0	21,0	31,5
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	126,0	45,0	202,2	0,4
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	68,5	206,0	115,2	159,0
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	24,0	68,5	119,4	112,8
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	-	24,0	72,1	94,7
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	173,0	128,0	172,7	114,7
> 10 Jahre	37,0	72,0	24,9	122,0
Gesamt	585,5	652,0	842,3	728,3

Deckungswerte der Hypothekendarlehen nach Größenklassen zum 31.12.2015

§28 Abs. 2 Nr. 1a und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	31.12.2015	31.12.2014
≤ 0,3 Mio. €	0,6	-
> 0,3 Mio. € ≤ 1,0 Mio. €	1,7	6,0
> 1,0 Mio. € ≤ 10,0 Mio. €	61,0	102,0
> 10,0 Mio. €	759,0	520,0
Gesamt	822,3	628,0

Verteilung Deckungswerte der Hypothekendarfandbriefe zum 31.12.2015

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

	Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Niederlande Mio. €		Großbritannien Mio. €		USA Mio. €	
	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
Wohnwirtschaftlich	159,0	139,0	-	-	2,4	3,0	-	-	-	25,0
Eigentumswohnungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ein- und Zweifamilienhäuser	-	-	-	-	2,4	3,0	-	-	-	-
Mehrfamilienhäuser	159,0	139,0	-	-	-	-	-	-	-	25,0
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gewerblich	308,2	186,0	25,1	26,0	242,1	172,0	16,1	15,0	69,4	62,0
Büro	179,0	125,0	25,1	26,0	111,5	74,0	16,1	15,0	69,4	62,0
Handel	56,9	42,0	-	-	93,1	76,0	-	-	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sonstige	72,3	19,0	-	-	37,5	22,0	-	-	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt	467,2	325,0	25,1	26,0	244,5	175,0	16,1	15,0	69,4	87,0
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte der Hypothekendarfandbriefe zum 31.12.2015

§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					
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Deutschland	-	-	-	-	-	-	20,0	50,0	20,0	50,0
Finnland	-	-	-	-	-	-	-	25,0	-	25,0
Österreich	-	-	-	-	-	-	-	25,0	-	25,0
Gesamt	-	-	-	-	-	-	20,0	100,0	20,0	100,0

Weitere Kennzahlen Hypothekendarlehen zum 31.12.2015

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

Kennzahlen		31.12.2015	31.12.2014	
Umlaufende Hypothekendarlehen	Mio. €	585,5	652,0	
davon festverzinslich	%	74,4	77,0	
Deckungsmasse	Mio. €	842,3	728,3	
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	%	66,9	68,0	
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	86,5	105,6
	GBP	Mio. €	16,2	15,3
	CHF	Mio. €	-	3,5
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen	Jahre	3,1	4,3	
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	56,7	49,9	

ÖFFENTLICHE PFANDBRIEFE
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 31.12.2015
 §28 Abs. 1 Nr. 1, 3 und Abs. 5 PfandBG

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Pfandbriefe im Umlauf	2.436,4	3.089,9	2.868,8	3.708,7	2.717,2	3.526,8
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	2.661,7	3.360,7	3.263,6	3.927,4	3.014,5	3.751,7
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	225,3	270,8	394,8	218,7	297,3	224,9
in % vom Pfandbrief-Umlauf	9,2	8,8	13,8	5,9	10,9	6,4
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	2.652,0	3.358,1	3.253,9	3.924,8		
Überdeckung	215,6	268,2	385,1	216,1		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	8,8	8,7	13,4	5,8		

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

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Öffentlichen Pfandbriefe sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 31.12.2015

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
≤ 0,5 Jahre	122,8	353,5	358,7	624,9
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	344,2	136,0	314,7	432,4
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	245,0	122,8	407,2	250,6
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	121,0	344,2	226,7	170,8
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	135,2	366,0	161,2	792,6
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	196,7	137,2	5,4	113,8
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	508,0	201,7	82,2	4,0
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	455,0	867,0	195,4	346,1
> 10 Jahre	308,5	561,5	910,2	625,5
Gesamt	2.436,4	3.089,9	2.661,7	3.360,7

Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe nach Größenklassen zum 31.12.2015

§28 Abs. 3 Nr. 1 und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	31.12.2015	31.12.2014
≤ 10 Mio. €	23,2	102,4
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	1.303,4	1.615,4
> 100 Mio. €	1.113,6	1.384,4
Gesamt	2.440,2	3.102,2

Verteilung Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 31.12.2015

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

	Belgien Mio. €		Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Großbritannien Mio. €		Italien Mio. €		Japan Mio. €	
	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	272,0	282,1	-	-
Region	20,0	20,0	563,6	708,6	-	-	-	-	253,9	219,9	-	-
Kommune	-	-	0,4	0,4	2,7	7,4	-	-	140,5	30,0	-	25,0
Sonstige	-	-	118,1	559,7	25,0	-	-	3,6	-	-	-	-
Gesamt	20,0	20,0	682,1	1.268,7	27,7	7,4	-	3,6	666,4	532,0	-	25,0
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Luxemburg Mio. €		Österreich Mio. €		Polen Mio. €		Portugal Mio. €		Schweiz Mio. €		Slowakei Mio. €	
	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
Zentralregierung	-	-	125,0	100,0	10,0	56,0	-	-	-	-	105,0	105,0
Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sonstige	-	8,2	325,0	756,3	-	-	75,0	25,0	75,0	75,0	-	-
Gesamt	-	8,2	450,0	856,3	10,0	56,0	75,0	25,0	75,0	75,0	105,0	105,0
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Verteilung Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 31.12.2015 (Fortsetzung von Seite 5)

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

	Slowenien Mio. €		Spanien Mio. €		Tschechien Mio. €	
	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
Zentralregierung	-	-	-	-	47,0	50,0
Region	-	-	242,0	-	-	-
Kommune	-	-	-	30,0	-	-
Sonstige	40,0	40,0	-	-	-	-
Gesamt	40,0	40,0	242,0	30,0	47,0	50,0
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 31.12.2015

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

	Ausgleichsforderungen nach §20 Abs. 2 Nr. 1 Mio. €		Geldforderungen nach §20 Abs. 2 Nr. 2 Mio. €				Gesamt Mio. €	
			Insgesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. EU-Verordnung Nr. 575/2013			
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Deutschland	-	-	125,0	141,0	125,0	141,0	125,0	141,0
Niederlande	-	-	29,0	-	29,0	-	29,0	-
Österreich	-	-	67,5	117,5	67,5	117,5	67,5	117,5
Gesamt	-	-	221,5	258,5	221,5	258,5	221,5	258,5

Weitere Kennzahlen Öffentliche Pfandbriefe zum 31.12.2015

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

Kennzahlen		31.12.2015	31.12.2014
Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe	Mio. €	2.436,4	3.089,9
davon festverzinslich	%	95,6	96,5
Deckungsmasse	Mio. €	2.661,7	3.360,7
davon Gesamtforderungen, die Grenzen gem. §20 Abs. 2 überschreiten	Mio. €	-	-
davon festverzinsliche Deckungsmasse	%	77,8	68,1
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	8,2
	GBP	Mio. €	-
	CHF	Mio. €	-4,3