

HYPOTHEKENPFANDBRIEFE
Hypothekendarlehen im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 31.3.2016

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

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015
Pfandbriefe im Umlauf	583,5	622,0	659,4	708,8	634,7	682,4
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	802,4	792,6	897,0	890,4	849,1	845,9
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	218,9	170,6	237,6	181,6	214,4	163,5
in % vom Pfandbrief-Umlauf	37,5	27,4	36,0	25,6	33,8	24,0
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	802,4	792,6	897,0	890,4		
Überdeckung	218,9	170,6	237,6	181,6		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	37,5	27,4	36,0	25,6		

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

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 31.3.2016

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015
≤ 0,5 Jahre	25,0	45,0	65,5	42,9
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	105,0	4,0	25,1	52,8
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	25,0	25,0	71,8	31,3
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	156,5	105,0	121,1	20,6
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	42,0	181,0	140,7	181,0
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	20,0	42,0	90,5	164,3
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	10,0	20,0	84,1	115,5
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	173,0	138,0	203,6	131,1
> 10 Jahre	27,0	62,0	-	53,1
Gesamt	583,5	622,0	802,4	792,6

Deckungswerte der Hypothekendarlehen nach Größenklassen zum 31.3.2016

§28 Abs. 2 Nr. 1a und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	31.3.2016	31.3.2015
≤ 0,3 Mio. €	0,3	-
> 0,3 Mio. € ≤ 1,0 Mio. €	0,9	5,0
> 1,0 Mio. € ≤ 10,0 Mio. €	73,3	121,0
> 10,0 Mio. €	707,9	647,0
Gesamt	782,4	773,0

Verteilung Deckungswerte der Hypothekpfandbriefe zum 31.3.2016

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

	Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Niederlande Mio. €		Großbritannien Mio. €		USA Mio. €	
	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015
Wohnwirtschaftlich	106,7	158,0	-	-	2,4	12,0	-	-	-	28,0
Eigentumswohnungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ein- und Zweifamilienhäuser	-	-	-	-	2,4	3,0	-	-	-	-
Mehrfamilienhäuser	106,7	158,0	-	-	-	9,0	-	-	-	28,0
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gewerblich	310,8	269,0	25,1	26,0	255,8	194,0	15,1	16,0	66,5	70,0
Büro	169,5	164,0	25,1	26,0	111,5	87,0	15,1	16,0	66,5	70,0
Handel	69,4	41,0	-	-	101,5	85,0	-	-	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sonstige	71,9	64,0	-	-	42,8	22,0	-	-	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt	417,5	427,0	25,1	26,0	258,2	206,0	15,1	16,0	66,5	98,0
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte der Hypothekpfandbriefe zum 31.3.2016

§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					
	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015
Deutschland	-	-	-	-	-	-	20,0	20,0	20,0	20,0
Gesamt	-	-	-	-	-	-	20,0	20,0	20,0	20,0

Weitere Kennzahlen Hypothekendarlehen zum 31.3.2016

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

Kennzahlen		31.3.2016	31.3.2015	
Umlaufende Hypothekendarlehen	Mio. €	583,5	622,0	
davon festverzinslich	%	74,3	71,1	
Deckungsmasse	Mio. €	802,4	792,6	
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	%	67,7	67,2	
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	85,2	119,5
	GBP	Mio. €	15,1	16,4
	CHF	Mio. €	-	3,9
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen	Jahre	3,2	3,9	
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	56,7	49,9	

ÖFFENTLICHE PFANDBRIEFE
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 31.3.2016

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

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015
Pfandbriefe im Umlauf	2.312,9	3.003,0	2.747,1	3.628,4	2.621,1	3.506,4
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	2.495,4	3.272,5	3.188,7	3.975,0	2.924,3	3.766,0
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	182,5	269,5	441,6	346,6	303,2	259,6
in % vom Pfandbrief-Umlauf	7,9	9,0	16,1	9,6	11,6	7,4
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	2.487,2	3.269,3	3.180,5	3.971,8		
Überdeckung	174,3	266,3	433,4	343,4		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	7,5	8,9	15,8	9,5		

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

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Öffentlichen Pfandbriefe sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 31.3.2016

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015
≤ 0,5 Jahre	211,4	292,1	207,4	423,3
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	342,0	189,0	544,7	518,3
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	110,0	211,4	297,2	129,1
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	151,0	342,0	26,7	479,8
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	117,8	261,0	161,4	452,6
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	339,2	119,8	77,2	103,8
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	371,0	339,2	90,2	54,0
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	392,0	707,0	170,4	331,1
> 10 Jahre	278,5	541,5	920,2	780,5
Gesamt	2.312,9	3.003,0	2.495,4	3.272,5

Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe nach Größenklassen zum 31.3.2016

§28 Abs. 3 Nr. 1 und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	31.3.2016	31.3.2015
≤ 10 Mio. €	12,9	89,5
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	1.177,4	1.701,4
> 100 Mio. €	1.113,6	1.223,1
Gesamt	2.303,9	3.014,0

Verteilung Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 31.3.2016

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

		Belgien Mio. €		Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Italien Mio. €		Japan Mio. €		Luxemburg Mio. €	
		31.3.16	31.3.15	31.3.16	31.3.15	31.3.16	31.3.15	31.3.16	31.3.15	31.3.16	31.3.15	31.3.16	31.3.15
Geschuldet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	272,0	222,1	-	-	-	-
	Region	20,0	20,0	442,6	703,6	-	-	263,9	441,9	-	-	-	-
	Kommune	-	-	0,4	0,4	2,4	7,1	140,5	73,0	-	25,0	-	-
	Sonstige	-	-	118,1	429,6	25,0	25,0	-	-	-	-	-	9,3
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Region	-	-	-	65,0	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt		20,0	20,0	561,1	1.198,6	27,4	32,1	676,4	737,0	-	25,0	-	9,3
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. €	
		31.3.16	31.3.15	31.3.16	31.3.15	31.3.16	31.3.15	31.3.16	31.3.15	31.3.16	31.3.15	31.3.16	31.3.15
Geschuldet von	Zentralregierung	-	56,0	-	-	-	-	105,0	105,0	-	-	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242,0	111,0
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	75,0	25,0	75,0	75,0	-	-	-	-	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	25,0	40,0	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt		-	56,0	75,0	25,0	75,0	75,0	105,0	105,0	25,0	40,0	242,0	111,0
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Verteilung Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 31.3.2016 (Fortsetzung von Seite 5)

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

		Österreich Mio. €		Tschechien Mio. €	
		31.3.16	31.3.15	31.3.16	31.3.15
Geschuldet von	Zentralregierung	125,0	125,0	47,0	50,0
	Region	-	-	-	-
	Kommune	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-
	Region	325,0	405,0	-	-
	Kommune	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-
Gesamt		450,0	530,0	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 31.3.2016

§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 Mio. €				Gesamt	
	Mio. €		Insgesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. EU-Verordnung Nr. 575/2013		Mio. €	
	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015
Deutschland	-	-	100,0	191,0	100,0	191,0	100,0	191,0
Niederlande	-	-	39,0	-	39,0	-	39,0	-
Österreich	-	-	52,5	67,5	52,5	67,5	52,5	67,5
Gesamt	-	-	191,5	258,5	191,5	258,5	191,5	258,5

Weitere Kennzahlen Öffentliche Pfandbriefe zum 31.3.2016

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

Kennzahlen		31.3.2016	31.3.2015
Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe	Mio. €	2.312,9	3.003,0
davon festverzinslich	%	95,4	96,4
Deckungsmasse	Mio. €	2.495,4	3.272,5
davon Gesamtforderungen, die Grenzen gem. §20 Abs. 2 überschreiten	Mio. €	-	-
davon festverzinsliche Deckungsmasse	%	77,1	66,9
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	9,3
	GBP	Mio. €	-
	CHF	Mio. €	-196,2