

**HYPOTHEKENPFANDBRIEFE**
**Hypothekendarlehen im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 30.6.2016**

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

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015
<b>Pfandbriefe im Umlauf</b>	483,5	587,0	561,6	660,0	564,8	682,0
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	746,5	885,8	843,1	975,0	831,6	970,0
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	263,0	298,8	281,5	315,0	266,8	288,0
in % vom Pfandbrief-Umlauf	54,4	50,9	50,1	47,7	47,2	42,2
<b>Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells</b>						
<b>Deckungsmasse</b>	746,5	885,8	843,1	975,0		
<b>Überdeckung</b>	263,0	298,8	281,5	315,0		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	54,4	50,9	50,1	47,7		

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

**Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 30.6.2016**

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015
≤ 0,5 Jahre	20,0	2,0	39,7	120,9
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	85,0	2,0	21,0	49,0
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	101,0	45,0	139,3	19,2
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	30,5	110,0	0,0	21,0
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	22,0	156,0	176,4	180,7
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	15,0	47,0	107,7	199,7
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	10,0	15,0	59,3	138,5
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	173,0	148,0	203,1	105,7
> 10 Jahre	27,0	62,0	0,0	51,1
<b>Gesamt</b>	<b>483,5</b>	<b>587,0</b>	<b>746,5</b>	<b>885,8</b>

**Deckungswerte der Hypothekendarlehen nach Größenklassen zum 30.6.2016**

§28 Abs. 2 Nr. 1a und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	30.6.2016	30.6.2015
≤ 0,3 Mio. €	0,3	-
> 0,3 Mio. € ≤ 1,0 Mio. €	1,9	6,0
> 1,0 Mio. € ≤ 10,0 Mio. €	97,7	111,0
> 10,0 Mio. €	626,6	724,0
<b>Gesamt</b>	<b>726,5</b>	<b>841,0</b>

**Verteilung Deckungswerte der Hypothekendarfandbriefe zum 30.6.2016**

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

	Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Niederlande Mio. €		Großbritannien Mio. €		USA Mio. €	
	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015
<b>Wohnwirtschaftlich</b>	<b>84,7</b>	<b>136,2</b>	-	-	<b>33,9</b>	<b>12,5</b>	-	-	-	<b>26,7</b>
Eigentumswohnungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ein- und Zweifamilienhäuser	-	-	-	-	2,4	3,1	-	-	-	-
Mehrfamilienhäuser	84,7	136,2	-	-	31,5	9,4	-	-	-	26,7
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gewerblich</b>	<b>288,8</b>	<b>355,2</b>	-	<b>26,2</b>	<b>251,0</b>	<b>199,4</b>	-	<b>16,8</b>	<b>68,1</b>	<b>67,8</b>
Büro	148,0	227,4	-	26,2	108,3	93,3	-	16,8	68,1	67,8
Handel	69,3	52,8	-	-	99,9	84,5	-	-	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sonstige	71,5	75,0	-	-	42,8	21,6	-	-	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gesamt</b>	<b>373,5</b>	<b>491,4</b>	-	<b>26,2</b>	<b>284,9</b>	<b>211,9</b>	-	<b>16,8</b>	<b>68,1</b>	<b>94,5</b>
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Weitere Deckungswerte der Hypothekendarfandbriefe zum 30.6.2016**

§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					
	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015
Deutschland	-	-	-	-	-	-	20,0	45,0	20,0	45,0
<b>Gesamt</b>	-	-	-	-	-	-	<b>20,0</b>	<b>45,0</b>	<b>20,0</b>	<b>45,0</b>

**Weitere Kennzahlen Hypothekendarlehen zum 30.6.2016**

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

Kennzahlen		30.6.2016	30.6.2015	
<b>Umlaufende Hypothekendarlehen</b>	Mio. €	<b>483,5</b>	<b>587,0</b>	
davon festverzinslich	%	89,7	74,5	
<b>Deckungsmasse</b>	Mio. €	<b>746,5</b>	<b>885,8</b>	
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	%	77,2	64,5	
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	87,7	111,9
	GBP	Mio. €	-	16,8
	CHF	Mio. €	-	3,9
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen	Jahre	3,3	3,6	
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	56,2	50,8	

**ÖFFENTLICHE PFANDBRIEFE**
**Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 30.6.2016**  
 §28 Abs. 1 Nr. 1, 3 und Abs. 5 PfandBG

	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
	Mio. €		Mio. €		Mio. €	
	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015
<b>Pfandbriefe im Umlauf</b>	2.217,7	2.719,4	2.653,1	3.241,1	2.673,6	3.072,8
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	2.393,0	2.912,0	3.106,0	3.469,5	3.252,4	3.266,3
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	175,3	192,6	452,9	228,4	578,8	193,5
in % vom Pfandbrief-Umlauf	7,9	7,1	17,1	7,0	21,6	6,3
<b>Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells</b>						
<b>Deckungsmasse</b>	2.384,8	2.908,8	3.097,8	3.466,3		
<b>Überdeckung</b>	167,1	189,4	444,7	225,2		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	7,5	7,0	16,8	6,9		

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

**Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Öffentlichen Pfandbriefe sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 30.6.2016**

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	Mio. €		Mio. €	
	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015
≤ 0,5 Jahre	344,2	136,0	314,7	407,3
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	245,0	122,8	457,2	294,6
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	106,0	344,2	226,7	246,8
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	55,0	245,0	58,2	431,9
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	152,8	176,0	105,4	287,6
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	325,2	154,8	77,2	54,0
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	356,0	334,2	70,2	100,8
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	355,0	677,0	140,4	287,4
> 10 Jahre	278,5	529,5	942,9	801,6
<b>Gesamt</b>	<b>2.217,7</b>	<b>2.719,4</b>	<b>2.393,0</b>	<b>2.912,0</b>

**Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe nach Größenklassen zum 30.6.2016**

§28 Abs. 3 Nr. 1 und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand	
	Mio. €	
	30.6.2016	30.6.2015
≤ 10 Mio. €	12,6	68,9
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	1.215,3	1.458,6
> 100 Mio. €	1.008,6	1.151,1
<b>Gesamt</b>	<b>2.236,5</b>	<b>2.678,6</b>

**Verteilung Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 30.6.2016**

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

		Belgien Mio. €		Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Italien Mio. €		Japan Mio. €		Österreich Mio. €	
		30.6.16	30.6.15	30.6.16	30.6.15	30.6.16	30.6.15	30.6.16	30.6.15	30.6.16	30.6.15	30.6.16	30.6.15
Geschuldet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	272,1	220,0	-	-	125,0	125,0
	Region	20,0	20,0	422,6	683,6	-	-	261,7	455,1	-	-	-	-
	Kommune	-	-	0,4	0,4	2,2	5,9	140,5	73,0	-	25,0	-	-
	Sonstige	-	-	118,0	102,6	25,0	-	-	-	-	-	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Region	-	-	-	180,0	-	-	-	-	-	-	325,0	335,0
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gesamt</b>		<b>20,0</b>	<b>20,0</b>	<b>541,0</b>	<b>966,6</b>	<b>27,2</b>	<b>5,9</b>	<b>674,3</b>	<b>748,1</b>	<b>-</b>	<b>25,0</b>	<b>450,0</b>	<b>460,0</b>
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		Portugal Mio. €		Schweiz Mio. €		Slowakei Mio. €		Slowenien Mio. €		Spanien Mio. €		Tschechien Mio. €	
		30.6.16	30.6.15	30.6.16	30.6.15	30.6.16	30.6.15	30.6.16	30.6.15	30.6.16	30.6.15	30.6.16	30.6.15
Geschuldet von	Zentralregierung	-	-	-	-	85,0	105,0	-	-	-	-	47,0	97,0
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	242,0	111,0	-	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	75,0	25,0	75,0	75,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	40,0	-	-	-	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gesamt</b>		<b>75,0</b>	<b>25,0</b>	<b>75,0</b>	<b>75,0</b>	<b>85,0</b>	<b>105,0</b>	<b>-</b>	<b>40,0</b>	<b>242,0</b>	<b>111,0</b>	<b>47,0</b>	<b>97,0</b>
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### Weitere Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 30.6.2016

§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. €	
	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015
Deutschland	-	-	95,0	166,0	95,0	166,0	95,0	166,0
Niederlande	-	-	9,0	-	9,0	-	9,0	-
Österreich	-	-	52,5	67,5	52,5	67,5	52,5	67,5
<b>Gesamt</b>	-	-	<b>156,5</b>	<b>233,5</b>	<b>156,5</b>	<b>233,5</b>	<b>156,5</b>	<b>233,5</b>

### Weitere Kennzahlen Öffentliche Pfandbriefe zum 30.6.2016

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

Kennzahlen		30.6.2016	30.6.2015
Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe	Mio. €	2.217,7	2.719,4
davon festverzinslich	%	96,5	96,1
Deckungsmasse	Mio. €	2.393,0	2.912,0
davon Gesamtforderungen, die Grenzen gem. §20 (2) überschreiten	Mio. €	-	-
davon festverzinsliche Deckungsmasse	%	77,2	76,2
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	-
	GBP	Mio. €	-
	CHF	Mio. €	-