

HYPOTHEKENPFANDBRIEFE
Hypothekendarlehen im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 30.9.2016

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

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015
Pfandbriefe im Umlauf	483,5	587,0	562,4	664,9	563,9	639,3
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	765,6	931,3	827,2	1.027,8	816,0	976,6
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	282,1	344,3	264,8	362,9	252,1	337,3
in % vom Pfandbrief-Umlauf	58,3	58,7	47,1	54,6	44,7	52,8
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	765,6	931,3	827,2	1.027,8		
Überdeckung	282,1	344,3	264,8	362,9		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	58,3	58,7	47,1	54,6		

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

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 30.9.2016

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015
≤ 0,5 Jahre	105,0	3,5	39,7	106,9
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	-	25,0	38,0	56,7
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	131,5	105,0	121,1	20,2
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	5,0	25,0	16,7	73,2
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	32,0	161,5	185,7	165,3
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	-	57,0	113,2	199,2
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	30,0	-	48,5	110,1
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	153,0	148,0	202,7	148,7
> 10 Jahre	27,0	62,0	-	51,0
Gesamt	483,5	587,0	765,6	931,3

Deckungswerte der Hypothekendarlehen nach Größenklassen zum 30.9.2016

§28 Abs. 2 Nr. 1a und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	30.9.2016	30.9.2015
≤ 0,3 Mio. €	0,3	0,9
> 0,3 Mio. € ≤ 1,0 Mio. €	1,4	3,3
> 1,0 Mio. € ≤ 10,0 Mio. €	81,2	105,2
> 10,0 Mio. €	662,7	776,9
Gesamt	745,6	886,3

Verteilung Deckungswerte der Hypothekendarlehen zum 30.9.2016

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

	Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Niederlande Mio. €		Großbritannien Mio. €		USA Mio. €	
	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015
Wohnwirtschaftlich	91,2	160,0	-	-	31,5	3,1	-	-	-	26,6
Eigentumswohnungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ein- und Zweifamilienhäuser	-	-	-	-	-	3,1	-	-	-	-
Mehrfamilienhäuser	91,2	160,0	-	-	31,5	-	-	-	-	26,6
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gewerblich	304,4	365,7	-	26,2	250,9	220,9	-	16,1	67,6	67,7
Büro	164,1	226,5	-	26,2	108,3	93,2	-	16,1	67,6	67,7
Handel	69,2	64,7	-	-	99,8	106,1	-	-	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sonstige	71,1	74,5	-	-	42,8	21,6	-	-	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt	395,6	525,7	-	26,2	282,4	224,0	-	16,1	67,6	94,3
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte der Hypothekendarlehen zum 30.9.2016

§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					
	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015
Deutschland	-	-	-	-	-	-	20,0	45,0	20,0	45,0
Gesamt	-	-	-	-	-	-	20,0	45,0	20,0	45,0

Weitere Kennzahlen Hypothekendarlehen zum 30.9.2016

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

Kennzahlen		30.9.2016	30.9.2015	
Umlaufende Hypothekendarlehen	Mio. €	483,5	587,0	
davon festverzinslich	%	89,7	74,5	
Deckungsmasse	Mio. €	765,6	931,3	
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	%	75,7	64,5	
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	86,1	113,2
	GBP	Mio. €	-	16,2
	CHF	Mio. €	-	-
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen	Jahre	3,5	3,6	
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	56,2	54,2	

ÖFFENTLICHE PFANDBRIEFE
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 30.9.2016
 §28 Abs. 1 Nr. 1, 3 und Abs. 5 PfandBG

	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
	Mio. €		Mio. €		Mio. €	
	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015
Pfandbriefe im Umlauf	2.055,5	2.610,9	2.482,5	3.098,1	2.495,7	2.954,4
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	2.262,9	2.820,1	2.982,2	3.445,2	3.111,2	3.215,0
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	207,4	209,2	499,7	347,1	615,5	260,6
in % vom Pfandbrief-Umlauf	10,1	8,0	20,1	11,2	24,7	8,8
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	2.254,8	2.816,9	2.973,9	3.442,0		
Überdeckung	199,3	206,0	491,4	343,9		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	9,7	7,9	19,8	11,1		

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

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Öffentlichen Pfandbriefe sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 30.9.2016

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	Mio. €		Mio. €	
	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015
≤ 0,5 Jahre	342,0	189,0	544,7	516,9
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	95,0	211,4	297,2	129,1
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	151,0	342,0	26,7	493,8
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	19,3	110,0	58,2	306,9
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	145,5	170,3	105,4	77,7
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	401,2	147,5	92,2	54,1
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	278,0	410,2	55,2	115,8
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	365,0	589,0	140,4	272,2
> 10 Jahre	258,5	441,5	942,9	853,6
Gesamt	2.055,5	2.610,9	2.262,9	2.820,1

Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe nach Größenklassen zum 30.9.2016

§28 Abs. 3 Nr. 1 und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand	
	Mio. €	
	30.9.2016	30.9.2015
≤ 10 Mio. €	12,6	55,9
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	1.085,3	1.338,6
> 100 Mio. €	1.008,5	1.203,1
Gesamt	2.106,4	2.597,6

Verteilung Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 30.9.2016

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

		Belgien Mio. €		Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Italien Mio. €		Japan Mio. €		Österreich Mio. €	
		30.9.16	30.9.15	30.9.16	30.9.15	30.9.16	30.9.15	30.9.16	30.9.15	30.9.16	30.9.15	30.9.16	30.9.15
Geschuldet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	272,1	272,1	-	-	125,0	125,0
	Region	20,0	20,0	350,6	618,6	-	-	261,7	455,0	-	-	-	-
	Kommune	-	-	0,4	0,4	2,2	5,4	140,4	73,0	-	25,0	-	-
	Sonstige	-	-	60,0	125,1	25,0	25,0	-	-	-	-	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Region	-	-	-	65,0	-	-	-	-	-	-	325,0	335,0
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt		20,0	20,0	411,0	809,1	27,2	30,4	674,2	800,1	-	25,0	450,0	460,0
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. €	
		30.9.16	30.9.15	30.9.16	30.9.15	30.9.16	30.9.15	30.9.16	30.9.15	30.9.16	30.9.15	30.9.16	30.9.15
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt		75,0	25,0	75,0	75,0	85,0	105,0	-	40,0	242,0	111,0	47,0	97,0
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 30.9.2016

§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. €	
	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015
Deutschland	-	-	95,0	126,0	95,0	126,0	95,0	126,0
Niederlande	-	-	9,0	29,0	9,0	29,0	9,0	29,0
Österreich	-	-	52,5	67,5	52,5	67,5	52,5	67,5
Gesamt	-	-	156,5	222,5	156,5	222,5	156,5	222,5

Weitere Kennzahlen Öffentliche Pfandbriefe zum 30.9.2016

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

Kennzahlen		30.9.2016	30.9.2015
Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe	Mio. €	2.055,5	2.610,9
davon festverzinslich	%	96,3	95,9
Deckungsmasse	Mio. €	2.262,9	2.820,1
davon Gesamtforderungen, die Grenzen gem. §20 (2) überschreiten	Mio. €	-	-
davon festverzinsliche Deckungsmasse	%	75,9	78,5
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	-	-
	GBP	-	-
	CHF	-	-