

HYPOTHEKENPFANDBRIEFE

Hypothekendarlehen im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 31.12.2016 §28 Abs. 1 Nr. 1, 3 und Abs. 5 PfandBG

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Pfandbriefe im Umlauf	463,5	585,5	529,5	657,2	536,8	629,8
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	746,9	842,3	830,7	933,3	824,4	876,8
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	283,4	256,8	301,2	276,1	287,6	247,0
in % vom Pfandbrief-Umlauf	61,1	43,9	56,9	42,0	53,6	39,2
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	746,9	842,3	830,7	933,3		
Überdeckung	283,4	256,8	301,2	276,1		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	61,1	43,9	56,9	42,0		

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

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 31.12.2016

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
≤ 0,5 Jahre	85,0	2,0	46,6	82,8
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	101,0	45,0	139,9	32,0
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	30,5	110,0	-	21,0
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	13,0	126,0	83,2	202,2
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	24,0	68,5	116,9	115,2
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	-	24,0	113,4	119,4
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	30,0	-	42,0	72,1
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	153,0	173,0	204,9	172,7
> 10 Jahre	27,0	37,0	-	24,9
Gesamt	463,5	585,5	746,9	842,3

Deckungswerte der Hypothekendarlehen nach Größenklassen zum 31.12.2016

§28 Abs. 2 Nr. 1a und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	31.12.2016	31.12.2015
≤ 0,3 Mio. €	-	0,6
> 0,3 Mio. € ≤ 1,0 Mio. €	1,4	1,7
> 1,0 Mio. € ≤ 10,0 Mio. €	70,3	61,0
> 10,0 Mio. €	600,2	759,0
Gesamt	671,9	822,3

Verteilung Deckungswerte der Hypothekendarfbriefe zum 31.12.2016

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

	Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Niederlande Mio. €		Großbritannien Mio. €		USA Mio. €	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Wohnwirtschaftlich	91,1	159,0	-	-	19,2	2,4	-	-	-	-
Eigentumswohnungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ein- und Zweifamilienhäuser	-	-	-	-	-	2,4	-	-	-	-
Mehrfamilienhäuser	91,1	159,0	-	-	19,2	-	-	-	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gewerblich	278,6	308,2	-	25,1	211,5	242,1	-	16,1	71,5	69,4
Büro	163,9	179,0	-	25,1	69,0	111,5	-	16,1	71,5	69,4
Handel	55,3	56,9	-	-	99,8	93,1	-	-	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sonstige	59,4	72,3	-	-	42,7	37,5	-	-	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt	369,7	467,2	-	25,1	230,7	244,5	-	16,1	71,5	69,4
≥ 90 Tage rückständige Leistungen										
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%										

Weitere Deckungswerte der Hypothekendarfbriefe zum 31.12.2016

§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					
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Deutschland	-	-	-	-	-	-	20	20	20	20
Tschechien	-	-	-	-	-	-	20	-	20	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	35	-	35	-
Gesamt	-	-	-	-	-	-	75	20	75	20

Weitere Kennzahlen Hypothekendarbriefe zum 31.12.2016

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

Kennzahlen		31.12.2016	31.12.2015
Umlaufende Hypothekendarbriefe	Mio. €	463,5	585,5
davon festverzinslich	%	89,2	74,4
Deckungsmasse	Mio. €	746,9	842,3
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	%	75,1	66,9
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	78,8
	GBP	Mio. €	-
	CHF	Mio. €	-
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen	Jahre	3,9	3,1
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	53,4	56,7

ÖFFENTLICHE PFANDBRIEFE
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 31.12.2016
 §28 Abs. 1 Nr. 1, 3 und Abs. 5 PfandBG

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Pfandbriefe im Umlauf	1.873,5	2.436,4	2.235,4	2.868,8	2.094,2	2.717,2
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	2.048,7	2.661,7	2.737,8	3.263,6	2.498,6	3.014,5
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	175,2	225,3	502,4	394,8	404,4	297,3
in % vom Pfandbrief-Umlauf	9,4	9,2	22,5	13,8	19,3	10,9
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	2.040,2	2.652,0	2.729,3	3.253,9		
Überdeckung	166,7	215,6	493,9	385,1		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	8,9	8,8	22,1	13,4		

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

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Öffentlichen Pfandbriefe sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 31.12.2016

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
≤ 0,5 Jahre	245,0	122,8	281,9	358,7
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	106,0	344,2	226,4	314,7
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	55,0	245,0	57,9	407,2
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	80,3	121,0	102,6	226,7
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	187,7	135,2	4,8	161,2
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	478,0	196,7	116,5	5,4
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	106,0	508,0	84,6	82,2
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	377,0	455,0	256,6	195,4
> 10 Jahre	238,5	308,5	917,4	910,2
Gesamt	1.873,5	2.436,4	2.048,7	2.661,7

Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe nach Größenklassen zum 31.12.2016

§28 Abs. 3 Nr. 1 und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	31.12.2016	31.12.2015
≤ 10 Mio. €	10,7	23,2
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	997,4	1.303,4
> 100 Mio. €	878,1	1.113,6
Gesamt	1.886,2	2.440,2

Verteilung Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 31.12.2016

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

		Belgien Mio. €		Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Italien Mio. €		Irland Mio. €		Österreich Mio. €	
		31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Geschuldet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	272,0	272,0	80,0	-	125,0	125,0
	Region	20,0	20,0	295,6	563,6	-	-	54,0	253,9	-	-	-	-
	Kommune	-	-	0,3	0,4	0,4	2,7	102,9	140,5	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	60,0	118,1	25,0	25,0	-	-	-	-	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	325,0	325,0
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt		20,0	20,0	355,9	682,1	25,4	27,7	428,9	666,4	80,0	-	450,0	450,0
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		Portugal Mio. €		Polen Mio. €		Schweiz Mio. €		Slowakei Mio. €		Slowenien Mio. €		Spanien Mio. €	
		31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Geschuldet von	Zentralregierung	-	-	45,0	10,0	-	-	50,0	105,0	25,0	-	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166,0	242,0
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,0	-
	Sonstige	75,0	75,0	-	-	75,0	75,0	-	-	-	-	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,0	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt		75,0	75,0	45,0	10,0	75,0	75,0	50,0	105,0	25,0	40,0	229,0	242,0
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		Tschechien Mio. €	
		31.12.16	31.12.15
Geschuldet von	Zentralregierung	27,0	47,0
	Region	-	-
	Kommune	-	-
	Sonstige	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-
	Region	-	-
	Kommune	-	-
	Sonstige	-	-
Gesamt		27,0	47,0
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen		-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%		-	-

Weitere Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 31.12.2016

§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. €	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Deutschland	-	-	90,0	125,0	90,0	125,0	90,0	125,0
Niederlande	-	-	20,0	29,0	20,0	29,0	20,0	29,0
Österreich	-	-	52,5	67,5	52,5	67,5	52,5	67,5
Gesamt	-	-	162,5	221,5	162,5	221,5	162,5	221,5

Weitere Kennzahlen Öffentliche Pfandbriefe zum 31.12.2016

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

Kennzahlen		31.12.2016	31.12.2015
Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe	Mio. €	1.873,5	2.436,4
davon festverzinslich	%	95,9	95,6
Deckungsmasse	Mio. €	2.048,7	2.661,7
davon Gesamtforderungen, die Grenzen gem. §20 Abs. 2 überschreiten	Mio. €	-	-
davon festverzinsliche Deckungsmasse	%	84,7	77,8
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	-
	GBP	Mio. €	-
	CHF	Mio. €	-