

**HYPOTHEKENPFANDBRIEFE**
**Hypothekendarlehen im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 31.3.2017**

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

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016
<b>Pfandbriefe im Umlauf</b>	378,5	583,5	437,8	659,4	446,3	634,7
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	692,0	802,4	764,5	897,0	763,4	849,1
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	313,5	218,9	326,7	237,6	317,1	214,4
in % vom Pfandbrief-Umlauf	82,8	37,5	74,6	36,0	71,1	33,8
<b>Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells</b>						
<b>Deckungsmasse</b>	692,0	802,4	764,5	897,0		
<b>Überdeckung</b>	313,5	218,9	326,7	237,6		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	82,8	37,5	74,6	36,0		

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

**Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 31.3.2017**

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016
≤ 0,5 Jahre	-	25,0	42,7	65,5
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	131,5	105,0	120,7	25,1
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	5,0	25,0	16,7	71,8
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	12,0	156,5	92,0	121,1
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	20,0	42,0	105,1	140,7
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	10,0	20,0	96,9	90,5
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	23,0	10,0	4,5	84,1
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	150,0	173,0	213,4	203,6
> 10 Jahre	27,0	27,0	-	-
<b>Gesamt</b>	<b>378,5</b>	<b>583,5</b>	<b>692,0</b>	<b>802,4</b>

**Deckungswerte der Hypothekendarlehen nach Größenklassen zum 31.3.2017**

§28 Abs. 2 Nr. 1a und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	31.3.2017	31.3.2016
≤ 0,3 Mio. €	0,3	0,3
> 0,3 Mio. € ≤ 1,0 Mio. €	0,6	0,9
> 1,0 Mio. € ≤ 10,0 Mio. €	68,3	73,3
> 10,0 Mio. €	547,8	707,9
<b>Gesamt</b>	<b>617,0</b>	<b>782,4</b>

**Verteilung Deckungswerte der Hypothekendarfbriefe zum 31.3.2017**

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

	Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Großbritannien Mio. €		Niederlande Mio. €		USA Mio. €	
	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016
<b>Wohnwirtschaftlich</b>	<b>106,8</b>	<b>106,7</b>	-	-	-	-	<b>19,2</b>	<b>2,4</b>	-	-
Eigentumswohnungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ein- und Zweifamilienhäuser	-	-	-	-	-	-	-	2,4	-	-
Mehrfamilienhäuser	106,8	106,7	-	-	-	-	19,2	-	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gewerblich</b>	<b>244,8</b>	<b>310,8</b>	-	<b>25,1</b>	-	<b>15,1</b>	<b>193,3</b>	<b>255,8</b>	<b>52,9</b>	<b>66,5</b>
Büro	146,0	169,5	-	25,1	-	15,1	57,5	111,5	52,9	66,5
Handel	55,2	69,4	-	-	-	-	93,1	101,5	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sonstige	43,6	71,9	-	-	-	-	42,7	42,8	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gesamt</b>	<b>351,6</b>	<b>417,5</b>	-	<b>25,1</b>	-	<b>15,1</b>	<b>212,5</b>	<b>258,2</b>	<b>52,9</b>	<b>66,5</b>
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Weitere Deckungswerte der Hypothekendarfbriefe zum 31.3.2017**

§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					
	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016
Deutschland	-	-	-	-	-	-	20,0	20,0	20,0	20,0
Slowakei	-	-	-	-	-	-	35,0	-	35,0	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	20,0	-	20,0	-
<b>Gesamt</b>	-	-	-	-	-	-	<b>75,0</b>	<b>20,0</b>	<b>75,0</b>	<b>20,0</b>

**Weitere Kennzahlen Hypothekendarlehen zum 31.3.2017**

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

Kennzahlen		31.3.2017	31.3.2016	
<b>Umlaufende Hypothekendarlehen</b>	Mio. €	<b>378,5</b>	<b>583,5</b>	
davon festverzinslich	%	86,8	74,3	
<b>Deckungsmasse</b>	Mio. €	<b>692,0</b>	<b>802,4</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	%	75,7	67,7	
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	66,4	85,2
	GBP	Mio. €	-	15,1
	CHF	Mio. €	-	-
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen	Jahre	4,0	3,2	
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	56,1	56,7	

**ÖFFENTLICHE PFANDBRIEFE**
**Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 31.3.2017**

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

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016
<b>Pfandbriefe im Umlauf</b>	1.685,5	2.312,9	2.004,1	2.747,1	1.851,9	2.621,1
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	1.863,7	2.495,4	2.498,7	3.188,7	2.240,0	2.924,3
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	178,2	182,5	494,6	441,6	388,1	303,2
in % vom Pfandbrief-Umlauf	10,6	7,9	24,7	16,1	21,0	11,6
<b>Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells</b>						
<b>Deckungsmasse</b>	1.855,4	2.487,2	2.490,4	3.180,5		
<b>Überdeckung</b>	169,9	174,3	486,3	433,4		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	10,1	7,5	24,3	15,8		

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

**Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Öffentlichen Pfandbriefe sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 31.3.2017**

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016
≤ 0,5 Jahre	95,0	211,4	296,9	207,4
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	151,0	342,0	26,4	544,7
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	19,3	110,0	57,9	297,2
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	98,5	151,0	102,9	26,7
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	330,2	117,8	56,5	161,4
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	356,0	339,2	64,5	77,2
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	111,0	371,0	107,1	90,2
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	342,0	392,0	234,1	170,4
> 10 Jahre	182,5	278,5	917,4	920,2
<b>Gesamt</b>	<b>1.685,5</b>	<b>2.312,9</b>	<b>1.863,7</b>	<b>2.495,4</b>

**Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe nach Größenklassen zum 31.3.2017**

§28 Abs. 3 Nr. 1 und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	31.3.2017	31.3.2016
≤ 10 Mio. €	10,7	12,9
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	852,4	1.177,4
> 100 Mio. €	878,1	1.113,6
<b>Gesamt</b>	<b>1.741,2</b>	<b>2.303,9</b>

**Verteilung Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 31.3.2017**

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

		Belgien Mio. €		Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Irland Mio. €		Italien Mio. €		Österreich Mio. €	
		31.3.17	31.3.16	31.3.17	31.3.16	31.3.17	31.3.16	31.3.17	31.3.16	31.3.17	31.3.16	31.3.17	31.3.16
Geschuldet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	80,0	-	272,0	272,0	125,0	125,0
	Region	20,0	20,0	275,6	442,6	-	-	-	-	54,0	263,9	-	-
	Kommune	-	-	0,3	0,4	0,4	2,4	-	-	102,9	140,5	-	-
	Sonstige	-	-	60,0	118,1	25,0	25,0	-	-	-	-	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	225,0	325,0
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gesamt</b>		<b>20,0</b>	<b>20,0</b>	<b>335,9</b>	<b>561,1</b>	<b>25,4</b>	<b>27,4</b>	<b>80,0</b>	<b>-</b>	<b>428,9</b>	<b>676,4</b>	<b>350,0</b>	<b>450,0</b>
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. €	
		31.3.17	31.3.16	31.3.17	31.3.16	31.3.17	31.3.16	31.3.17	31.3.16	31.3.17	31.3.16	31.3.17	31.3.16
Geschuldet von	Zentralregierung	45,0	-	-	-	-	-	50,0	105,0	25,0	-	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166,0	242,0
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,0	-
	Sonstige	-	-	75,0	75,0	50,0	75,0	-	-	-	-	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,0	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gesamt</b>		<b>45,0</b>	<b>-</b>	<b>75,0</b>	<b>75,0</b>	<b>50,0</b>	<b>75,0</b>	<b>50,0</b>	<b>105,0</b>	<b>25,0</b>	<b>25,0</b>	<b>229,0</b>	<b>242,0</b>
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		Tschechien Mio. €	
		31.3.17	31.3.16
Geschuldet von	Zentralregierung	27,0	47,0
	Region	-	-
	Kommune	-	-
	Sonstige	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-
	Region	-	-
	Kommune	-	-
	Sonstige	-	-
<b>Gesamt</b>		<b>27,0</b>	<b>47,0</b>
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen		-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%		-	-

### Weitere Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 31.3.2017

§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			
	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016	31.3.2017	31.3.2016
Deutschland	-	-	50,0	100,0	50,0	100,0	50,0	100,0
Niederlande	-	-	20,0	39,0	20,0	39,0	20,0	39,0
Österreich	-	-	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5
<b>Gesamt</b>	-	-	<b>122,5</b>	<b>191,5</b>	<b>122,5</b>	<b>191,5</b>	<b>122,5</b>	<b>191,5</b>

**Weitere Kennzahlen Öffentliche Pfandbriefe zum 31.3.2017**

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

Kennzahlen		31.3.2017	31.3.2016
<b>Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe</b>	Mio. €	<b>1.685,5</b>	<b>2.312,9</b>
davon festverzinslich	%	96,6	95,4
<b>Deckungsmasse</b>	Mio. €	<b>1.863,7</b>	<b>2.495,4</b>
davon Gesamtforderungen, die Grenzen gem. §20 Abs. 2 überschreiten	Mio. €	-	-
davon festverzinsliche Deckungsmasse	%	84,5	77,1
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	-
	GBP	Mio. €	-
	CHF	Mio. €	-
			-