

HYPOTHEKENPFANDBRIEFE

Hypothekendarlehen im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 30.6.2017

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

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016
Pfandbriefe im Umlauf	275,5	483,5	304,7	561,6	309,2	564,8
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	586,2	746,5	648,2	843,1	649,0	831,6
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	310,7	263,0	343,5	281,5	339,8	266,8
in % vom Pfandbrief-Umlauf	112,8	54,4	112,7	50,1	109,9	47,2
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	586,2	746,5	648,2	843,1		
Überdeckung	310,7	263,0	343,5	281,5		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	112,8	54,4	112,7	50,1		

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

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 30.6.2017

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016
≤ 0,5 Jahre	101,0	20,0	113,5	39,7
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	30,5	85,0	-	21,0
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	13,0	101,0	46,1	139,3
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	9,0	30,5	45,4	-
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	15,0	22,0	104,1	176,4
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	10,0	15,0	62,8	107,7
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	23,0	10,0	4,4	59,3
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	57,0	173,0	209,9	203,1
> 10 Jahre	17,0	27,0	-	-
Gesamt	275,5	483,5	586,2	746,5

Deckungswerte der Hypothekendarlehen nach Größenklassen zum 30.6.2017

§28 Abs. 2 Nr. 1a und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	30.6.2017	30.6.2016
≤ 0,3 Mio. €	0,3	0,3
> 0,3 Mio. € ≤ 1,0 Mio. €	0,5	1,9
> 1,0 Mio. € ≤ 10,0 Mio. €	67,9	97,7
> 10,0 Mio. €	477,5	626,6
Gesamt	546,2	726,5

Verteilung Deckungswerte der Hypothekendarfbriefe zum 30.6.2017

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

	Deutschland Mio. €		Niederlande Mio. €		USA Mio. €	
	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016
Wohnwirtschaftlich	106,7	84,7	19,2	33,9	-	-
Eigentumswohnungen	-	-	-	-	-	-
Ein- und Zweifamilienhäuser	-	-	-	2,4	-	-
Mehrfamilienhäuser	106,7	84,7	19,2	31,5	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-
Gewerblich	236,5	288,8	134,4	251,0	49,4	68,1
Büro	137,9	148,0	57,3	108,3	49,4	68,1
Handel	55,1	69,3	34,4	99,9	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-
Sonstige	43,5	71,5	42,7	42,8	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-
Gesamt	343,2	373,5	153,6	284,9	49,4	68,1
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte der Hypothekendarfbriefe zum 30.6.2017

§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					
	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016
Deutschland	-	-	-	-	-	-	-	20,0	-	20,0
Slowakei	-	-	-	-	-	-	15	-	15	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	25	-	25	-
Gesamt	-	-	-	-	-	-	40	20,0	40	20,0

Weitere Kennzahlen Hypothekendarbriefe zum 30.6.2017

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

Kennzahlen		30.6.2017	30.6.2016	
Umlaufende Hypothekendarbriefe	Mio. €	275,5	483,5	
davon festverzinslich	%	81,9	89,7	
Deckungsmasse	Mio. €	586,2	746,5	
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	77,2	
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	62,3	87,7
	GBP	Mio. €	-	-
	CHF	Mio. €	-	-
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen	Jahre	3,1	3,3	
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	52,8	56,2	

ÖFFENTLICHE PFANDBRIEFE
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 30.6.2017
 §28 Abs. 1 Nr. 1, 3 und Abs. 5 PfandBG

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016
Pfandbriefe im Umlauf	1.412,0	2.217,7	1.667,3	2.653,1	1.543,8	2.673,6
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	1.516,3	2.393,0	1.998,4	3.106,0	1.792,9	3.252,4
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	104,3	175,3	331,1	452,9	249,1	578,8
in % vom Pfandbrief-Umlauf	7,4	7,9	19,9	17,1	16,1	21,6
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	1.510,8	2.384,8	1.992,9	3.097,8		
Überdeckung	98,8	167,1	325,6	444,7		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	7,0	7,5	19,5	16,8		

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

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Öffentlichen Pfandbriefe sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 30.6.2017

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016
≤ 0,5 Jahre	106,0	344,2	223,9	314,7
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	55,0	245,0	56,1	457,2
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	80,3	106,0	100,1	226,7
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	72,5	55,0	0,3	58,2
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	325,2	152,8	67,1	105,4
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	291,0	325,2	61,6	77,2
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	58,0	356,0	82,6	70,2
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	292,0	355,0	91,0	140,4
> 10 Jahre	132,0	278,5	833,6	942,9
Gesamt	1.412,0	2.217,7	1.516,3	2.393,0

Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe nach Größenklassen zum 30.6.2017

§28 Abs. 3 Nr. 1 und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	30.6.2017	30.6.2016
≤ 10 Mio. €	10,6	12,6
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	645,1	1.215,3
> 100 Mio. €	773,1	1.008,6
Gesamt	1.428,8	2.236,5

Verteilung Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 30.6.2017

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

		Belgien Mio. €		Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Italien Mio. €		Österreich Mio. €		Portugal Mio. €	
		30.6.17	30.6.16	30.6.17	30.6.16	30.6.17	30.6.16	30.6.17	30.6.16	30.6.17	30.6.16	30.6.17	30.6.16
Geschuldet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	272,1	272,1	125,0	125,0	-	-
	Region	-	20,0	275,5	422,6	-	-	-	261,7	-	-	-	-
	Kommune	-	-	0,3	0,4	0,4	2,2	48,0	140,5	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	60,0	118,0	25,0	25,0	-	-	-	-	50,0	75,0
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	200,0	325,0	-	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt		-	20,0	335,8	541,0	25,4	27,2	320,1	674,3	325,0	450,0	50,0	75,0
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		Polen Mio. €		Schweiz Mio. €		Slowakei Mio. €		Slowenien Mio. €		Spanien Mio. €		Tschechien Mio. €	
		30.6.17	30.6.16	30.6.17	30.6.16	30.6.17	30.6.16	30.6.17	30.6.16	30.6.17	30.6.16	30.6.17	30.6.16
Geschuldet von	Zentralregierung	45,0	-	-	-	-	85,0	25,0	-	-	-	12,0	47,0
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	166,0	242,0	-	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	74,5	-	-	-
	Sonstige	-	-	50,0	75,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt		45,0	-	50,0	75,0	-	85,0	25,0	-	240,5	242,0	12,0	47,0
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 30.6.2017

§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				Gesamt	
			Mio. €		Mio. €			
	Mio. €		Insgesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. EU-Verordnung Nr. 575/2013		Mio. €	
	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016
Deutschland	-	-	30,0	95,0	30,0	95,0	30,0	95,0
Niederlande	-	-	20,0	9,0	20,0	9,0	20,0	9,0
Österreich	-	-	37,5	52,5	37,5	52,5	37,5	52,5
Gesamt	-	-	87,5	156,5	87,5	156,5	87,5	156,5

Weitere Kennzahlen Öffentliche Pfandbriefe zum 30.6.2017

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

Kennzahlen		30.6.2017	30.6.2016
Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe	Mio. €	1.412,0	2.217,7
davon festverzinslich	%	96,0	96,5
Deckungsmasse	Mio. €	1.516,3	2.393,0
davon Gesamtforderungen, die Grenzen gem. §20 Abs. 2 überschreiten	Mio. €	-	-
davon festverzinsliche Deckungsmasse	%	83,8	77,2
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	-
	GBP	Mio. €	-
	CHF	Mio. €	-