

HYPOTHEKENPFANDBRIEFE

Hypothekendarlehen im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 30.9.2017

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

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	30.9.2017	30.9.2016	30.9.2017	30.9.2016	30.9.2017	30.9.2016
Pfandbriefe im Umlauf	275,5	483,5	304,2	562,4	289,4	563,9
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	527,2	765,6	586,6	827,2	567,0	816,0
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	251,7	282,1	282,4	264,8	277,6	252,1
in % vom Pfandbrief-Umlauf	91,3	58,3	92,8	47,1	95,9	44,7
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	527,2	765,6	586,6	827,2		
Überdeckung	251,7	282,1	282,4	264,8		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	91,3	58,3	92,8	47,1		

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

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 30.9.2017

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	30.9.2017	30.9.2016	30.9.2017	30.9.2016
≤ 0,5 Jahre	131,5	105,0	58,5	39,7
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	5,0	-	15,0	38,0
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	12,0	131,5	55,0	121,1
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	20,0	5,0	38,8	16,7
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	-	32,0	102,6	185,7
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	30,0	-	44,9	113,2
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	3,0	30,0	29,5	48,5
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	57,0	153,0	182,9	202,7
> 10 Jahre	17,0	27,0	-	-
Gesamt	275,5	483,5	527,2	765,6

Deckungswerte der Hypothekendarlehen nach Größenklassen zum 30.9.2017

§28 Abs. 2 Nr. 1a und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	30.9.2017	30.9.2016
≤ 0,3 Mio. €	0,3	0,3
> 0,3 Mio. € ≤ 1,0 Mio. €	0,5	1,4
> 1,0 Mio. € ≤ 10,0 Mio. €	75,4	81,2
> 10,0 Mio. €	411,0	662,7
Gesamt	487,2	745,6

Verteilung Deckungswerte der Hypothekendarlehen zum 30.9.2017

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

	Deutschland Mio. €		Niederlande Mio. €		USA Mio. €	
	30.9.2017	30.9.2016	30.9.2017	30.9.2016	30.9.2017	30.9.2016
Wohnwirtschaftlich	106,6	91,2	19,2	31,5	-	-
Eigentumswohnungen	-	-	-	-	-	-
Ein- und Zweifamilienhäuser	-	-	-	-	-	-
Mehrfamilienhäuser	106,6	91,2	19,2	31,5	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-
Gewerblich	179,9	304,4	133,9	250,9	47,6	67,6
Büro	95,1	164,1	56,8	108,3	47,6	67,6
Handel	41,3	69,2	34,4	99,8	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-
Sonstige	43,5	71,1	42,7	42,8	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-
Gesamt	286,5	395,6	153,1	282,4	47,6	67,6
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte der Hypothekendarlehen zum 30.9.2017

§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					
	30.9.2017	30.9.2016	30.9.2017	30.9.2016	30.9.2017	30.9.2016	30.9.2017	30.9.2016	30.9.2017	30.9.2016
Deutschland	-	-	-	-	-	-	-	20,0	-	20,0
Slowakei	-	-	-	-	-	-	15,0	-	15,0	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	25,0	-	25,0	-
Gesamt	-	-	-	-	-	-	40,0	20,0	40,0	20,0

Weitere Kennzahlen Hypothekendarbriefe zum 30.9.2017

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

Kennzahlen		30.9.2017	30.9.2016	
Umlaufende Hypothekendarbriefe	Mio. €	275,5	483,5	
davon festverzinslich	%	81,9	89,7	
Deckungsmasse	Mio. €	527,2	765,6	
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	%	83,0	75,7	
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	59,6	86,1
	GBP	Mio. €	-	-
	CHF	Mio. €	-	-
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen	Jahre	4,5	3,5	
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	54,5	56,2	

ÖFFENTLICHE PFANDBRIEFE
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 30.9.2017

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

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	30.9.2017	30.9.2016	30.9.2017	30.9.2016	30.9.2017	30.9.2016
Pfandbriefe im Umlauf	1.271,0	2.055,5	1.483,9	2.482,5	1.424,7	2.495,7
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	1.428,8	2.262,9	1.915,2	2.982,2	1.739,7	3.111,2
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	157,8	207,4	431,3	499,7	315,0	615,5
in % vom Pfandbrief-Umlauf	12,4	10,1	29,1	20,1	22,1	24,7
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	1.412,8	2.254,8	1.899,2	2.973,9		
Überdeckung	141,8	199,3	415,3	491,4		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	11,2	9,7	28,0	19,8		

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

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Öffentlichen Pfandbriefe sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 30.9.2017

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	30.9.2017	30.9.2016	30.9.2017	30.9.2016
≤ 0,5 Jahre	131,0	342,0	143,9	544,7
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	19,3	95,0	56,0	297,2
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	98,5	151,0	100,4	26,7
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	47,0	19,3	0,1	58,2
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	349,2	145,5	82,1	105,4
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	181,0	401,2	46,6	92,2
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	42,0	278,0	75,1	55,2
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	259,5	365,0	91,0	140,4
> 10 Jahre	143,5	258,5	833,6	942,9
Gesamt	1.271,0	2.055,5	1.428,8	2.262,9

Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe nach Größenklassen zum 30.9.2017

§28 Abs. 3 Nr. 1 und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	30.9.2017	30.9.2016
≤ 10 Mio. €	10,6	12,6
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	785,1	1.085,3
> 100 Mio. €	553,1	1.008,5
Gesamt	1.348,8	2.106,4

Verteilung Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 30.9.2017

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

		Belgien Mio. €		Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Italien Mio. €		Österreich Mio. €		Portugal Mio. €	
		30.9.17	30.9.16	30.9.17	30.9.16	30.9.17	30.9.16	30.9.17	30.9.16	30.9.17	30.9.16	30.9.17	30.9.16
Geschuldet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	122,0	272,1	125,0	125,0	95,0	-
	Region	-	20,0	250,6	350,6	-	-	-	261,7	-	-	-	-
	Kommune	-	-	0,3	0,4	0,4	2,2	73,0	140,4	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	85,0	60,0	25,0	25,0	50,0	-	-	-	50,0	75,0
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	325,0	-	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt		-	20,0	335,9	411,0	25,4	27,2	245,0	674,2	125,0	450,0	145,0	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. €	
		30.9.17	30.9.16	30.9.17	30.9.16	30.9.17	30.9.16	30.9.17	30.9.16	30.9.17	30.9.16	30.9.17	30.9.16
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	-	-	-	-	100,0	-	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt		45,0	-	50,0	75,0	-	85,0	25,0	-	340,5	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 30.9.2017

§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. €	
	30.9.2017	30.9.2016	30.9.2017	30.9.2016	30.9.2017	30.9.2016	30.9.2017	30.9.2016
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	-	-	30,0	52,5	30,0	52,5	30,0	52,5
Gesamt	-	-	80,0	156,5	80,0	156,5	80,0	156,5

Weitere Kennzahlen Öffentliche Pfandbriefe zum 30.9.2017

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

Kennzahlen		30.9.2017	30.9.2016
Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe	Mio. €	1.271,0	2.055,5
davon festverzinslich	%	99,6	96,3
Deckungsmasse	Mio. €	1.428,8	2.262,9
davon Gesamtforderungen, die Grenzen gem. §20 Abs. 2 überschreiten	Mio. €	-	-
davon festverzinsliche Deckungsmasse	%	94,0	75,9
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	-
	GBP	Mio. €	-
	CHF	Mio. €	-