

## HYPOTHEKENPFANDBRIEFE

### Hypothekendarlehen im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 30.6.2018

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

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	30.6.2018	30.6.2017	30.6.2018	30.6.2017	30.6.2018	30.6.2017
<b>Pfandbriefe im Umlauf</b>	108,0	275,5	124,2	304,7	119,7	309,2
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	317,3	586,2	348,7	648,2	333,0	649,0
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	209,3	310,7	224,5	343,5	213,3	339,8
in % vom Pfandbrief-Umlauf	193,8	112,8	180,7	112,7	178,1	109,9
<b>Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells</b>						
<b>Deckungsmasse</b>	317,3	586,2	348,7	648,2		
<b>Überdeckung</b>	209,3	310,7	224,5	343,5		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	193,8	112,8	180,7	112,7		

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

### Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 30.6.2018

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	30.6.2018	30.6.2017	30.6.2018	30.6.2017
≤ 0,5 Jahre	13,0	101,0	44,0	113,5
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	9,0	30,5	3,6	-
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	15,0	13,0	25,1	46,1
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	0,0	9,0	33,0	45,4
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	10,0	15,0	40,8	104,1
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	13,0	10,0	4,0	62,8
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	0,0	23,0	55,8	4,4
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	46,0	57,0	110,9	209,9
> 10 Jahre	2,0	17,0	0,0	-
<b>Gesamt</b>	<b>108,0</b>	<b>275,5</b>	<b>317,3</b>	<b>586,2</b>

### Deckungswerte der Hypothekendarlehen nach Größenklassen zum 30.6.2018

§28 Abs. 2 Nr. 1a und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	30.6.2018	30.6.2017
≤ 0,3 Mio. €	0,0	0,3
> 0,3 Mio. € ≤ 1,0 Mio. €	0,5	0,5
> 1,0 Mio. € ≤ 10,0 Mio. €	54,1	67,9
> 10,0 Mio. €	252,7	477,5
<b>Gesamt</b>	<b>307,3</b>	<b>546,2</b>

**Verteilung Deckungswerte der Hypothekendarlehen zum 30.6.2018**

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

	Deutschland Mio. €		Niederlande Mio. €		USA Mio. €	
	30.6.2018	30.6.2017	30.6.2018	30.6.2017	30.6.2018	30.6.2017
<b>Wohnwirtschaftlich</b>	<b>47,1</b>	<b>106,7</b>	-	<b>19,2</b>	-	-
Eigentumswohnungen	-	-	-	-	-	-
Ein- und Zweifamilienhäuser	-	-	-	-	-	-
Mehrfamilienhäuser	47,1	106,7	-	19,2	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-
<b>Gewerblich</b>	<b>175,3</b>	<b>236,5</b>	<b>61,9</b>	<b>134,4</b>	<b>23,0</b>	<b>49,4</b>
Büro	92,1	137,9	35,2	57,3	23,0	49,4
Handel	34,4	55,1	5,1	34,4	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-
Sonstige	48,8	43,5	21,6	42,7	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-
<b>Gesamt</b>	<b>222,4</b>	<b>343,2</b>	<b>61,9</b>	<b>153,6</b>	<b>23,0</b>	<b>49,4</b>
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-

**Weitere Deckungswerte der Hypothekendarlehen zum 30.6.2018**

§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					
	30.6.2018	30.6.2017	30.6.2018	30.6.2017	30.6.2018	30.6.2017	30.6.2018	30.6.2017	30.6.2018	30.6.2017
Deutschland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	15,0	-	15,0
Tschechien	-	-	-	-	-	-	10,0	25,0	10,0	25,0
<b>Gesamt</b>	-	-	-	-	-	-	<b>10,0</b>	<b>40,0</b>	<b>10,0</b>	<b>40,0</b>

**Weitere Kennzahlen Hypothekendarlehen zum 30.6.2018**

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

Kennzahlen		30.6.2018	30.6.2017	
<b>Umlaufende Hypothekendarlehen</b>	Mio. €	<b>108,0</b>	<b>275,5</b>	
davon festverzinslich	%	100,0	81,9	
<b>Deckungsmasse</b>	Mio. €	<b>317,3</b>	<b>586,2</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	%	81,9	75,1	
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	27,5	62,3
	GBP	Mio. €	-	-
	CHF	Mio. €	-	-
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen	Jahre	4,9	3,1	
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	58,4	52,8	

**ÖFFENTLICHE PFANDBRIEFE**
**Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 30.6.2018**  
 §28 Abs. 1 Nr. 1, 3 und Abs. 5 PfandBG

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	30.6.2018	30.6.2017	30.6.2018	30.6.2017	30.6.2018	30.6.2017
<b>Pfandbriefe im Umlauf</b>	870,5	1.412,0	1.003,0	1.667,3	972,7	1.543,8
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	971,7	1.516,3	1.253,6	1.998,4	1.152,2	1.792,9
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	101,2	104,3	250,6	331,1	179,5	249,1
in % vom Pfandbrief-Umlauf	11,6	7,4	25,0	19,9	18,4	16,1
<b>Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells</b>						
<b>Deckungsmasse</b>	971,7	1.510,8	1.253,6	1.992,9		
<b>Überdeckung</b>	101,2	98,8	250,6	325,6		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	11,6	7,0	25,0	19,5		

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

**Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Öffentlichen Pfandbriefe sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 30.6.2018**

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	30.6.2018	30.6.2017	30.6.2018	30.6.2017
≤ 0,5 Jahre	80,3	106,0	50,1	223,9
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	72,5	55,0	0,3	56,1
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	115,2	80,3	0,1	100,1
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	197,0	72,5	135,0	0,3
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	154,0	325,2	30,1	67,1
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	10,0	291,0	26,1	61,6
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	-	58,0	75,0	82,6
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	194,5	292,0	210,0	91,0
> 10 Jahre	47,0	132,0	445,0	833,6
<b>Gesamt</b>	<b>870,5</b>	<b>1.412,0</b>	<b>971,7</b>	<b>1.516,3</b>

**Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe nach Größenklassen zum 30.6.2018**

§28 Abs. 3 Nr. 1 und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	30.6.2018	30.6.2017
≤ 10 Mio. €	1,7	10,6
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	360,0	645,1
> 100 Mio. €	565,0	773,1
<b>Gesamt</b>	<b>926,7</b>	<b>1.428,8</b>

**Verteilung Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 30.6.2018**

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

		Belgien Mio. €		Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Irland Mio. €		Italien Mio. €		Österreich Mio. €	
		30.6.18	30.6.17	30.6.18	30.6.17	30.6.18	30.6.17	30.6.18	30.6.17	30.6.18	30.6.17	30.6.18	30.6.17
Geschuldet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	105,0	-	-	272,1	125,0	125,0
	Region	-	-	250,0	275,5	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kommune	-	-	0,3	0,3	-	0,4	-	-	-	48,0	-	-
	Sonstige	-	-	51,4	60,0	25,0	25,0	-	-	-	-	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,0	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gesamt</b>		-	-	<b>301,7</b>	<b>335,8</b>	<b>25,0</b>	<b>25,4</b>	<b>105,0</b>	-	-	<b>320,1</b>	<b>125,0</b>	<b>325,0</b>
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		Polen Mio. €		Portugal Mio. €		Schweiz Mio. €		Slowenien Mio. €		Spanien Mio. €		Tschechien Mio. €	
		30.6.18	30.6.17	30.6.18	30.6.17	30.6.18	30.6.17	30.6.18	30.6.17	30.6.18	30.6.17	30.6.18	30.6.17
Geschuldet von	Zentralregierung	-	45,0	35,0	-	-	-	25,0	25,0	210,0	-	-	12,0
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0	166,0	-	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,5	-	-
	Sonstige	-	-	-	50,0	-	50,0	-	-	-	-	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gesamt</b>		-	<b>45,0</b>	<b>35,0</b>	<b>50,0</b>	-	<b>50,0</b>	<b>25,0</b>	<b>25,0</b>	<b>310,0</b>	<b>240,5</b>	-	<b>12,0</b>
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### Weitere Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 30.6.2018

§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			
	30.6.2018	30.6.2017	30.6.2018	30.6.2017	30.6.2018	30.6.2017	30.6.2018	30.6.2017
Deutschland	-	-	15,0	30,0	15,0	30,0	15,0	30,0
Niederlande	-	-	-	20,0	-	20,0	-	20,0
Österreich	-	-	30,0	37,5	30,0	37,5	30,0	37,5
<b>Gesamt</b>	-	-	<b>45,0</b>	<b>87,5</b>	<b>45,0</b>	<b>87,5</b>	<b>45,0</b>	<b>87,5</b>

### Weitere Kennzahlen Öffentliche Pfandbriefe zum 30.6.2018

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

Kennzahlen		30.6.2018	30.6.2017
<b>Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe</b>	Mio. €	<b>870,5</b>	<b>1.412,0</b>
davon festverzinslich	%	100,0	96,0
<b>Deckungsmasse</b>	Mio. €	<b>971,7</b>	<b>1.516,3</b>
davon Gesamtforderungen, die Grenzen gem. §20 Abs. 2 überschreiten	Mio. €	-	-
davon festverzinsliche Deckungsmasse	%	92,3	83,8
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	-
	GBP	Mio. €	-
	CHF	Mio. €	-