

HYPOTHEKENPFANDBRIEFE

Hypothekendarlehen im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 30.9.2018

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

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017
Pfandbriefe im Umlauf	103,0	275,5	118,2	304,2	114,1	289,4
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	282,2	527,2	309,7	586,6	295,8	567,0
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	179,2	251,7	191,5	282,4	181,7	277,6
in % vom Pfandbrief-Umlauf	174,0	91,3	162,0	92,8	159,2	95,9
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	282,2	527,2	309,7	586,6		
Überdeckung	179,2	251,7	191,5	282,4		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	174,0	91,3	162,0	92,8		

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

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 30.9.2018

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017
≤ 0,5 Jahre	12,0	131,5	29,2	58,5
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	20,0	5,0	3,6	15,0
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	-	12,0	30,9	55,0
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	-	20,0	31,2	38,8
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	20,0	-	23,2	102,6
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	3,0	30,0	20,7	44,9
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	-	3,0	32,4	29,5
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	46,0	57,0	111,0	182,9
> 10 Jahre	2,0	17,0	-	-
Gesamt	103,0	275,5	282,2	527,2

Deckungswerte der Hypothekendarlehen nach Größenklassen zum 30.9.2018

§28 Abs. 2 Nr. 1a und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	30.9.2018	30.9.2017
≤ 0,3 Mio. €	-	0,3
> 0,3 Mio. € ≤ 1,0 Mio. €	0,5	0,5
> 1,0 Mio. € ≤ 10,0 Mio. €	51,5	75,4
> 10,0 Mio. €	220,2	411,0
Gesamt	272,2	487,2

Verteilung Deckungswerte der Hypothekendarfbriefe zum 30.9.2018

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

	Deutschland Mio. €		Niederlande Mio. €		USA Mio. €	
	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017
Wohnwirtschaftlich	47,0	106,6	-	19,2	-	-
Eigentumswohnungen	-	-	-	-	-	-
Ein- und Zweifamilienhäuser	-	-	-	-	-	-
Mehrfamilienhäuser	47,0	106,6	-	19,2	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-
Gewerblich	145,4	179,9	56,7	133,9	23,1	47,6
Büro	77,1	95,1	30,0	56,8	23,1	47,6
Handel	26,0	41,3	5,1	34,4	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-
Sonstige	42,3	43,5	21,6	42,7	-	-
Unfertige Neubauten	-	-	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-	-	-
Gesamt	192,4	286,5	56,7	153,1	23,1	47,6
≥ 90 Tage rückständige Leistungen	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte der Hypothekendarfbriefe zum 30.9.2018

§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					
	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017
Deutschland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	10	15,0	10	15,0
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	25,0	-	25,0
Gesamt	-	-	-	-	-	-	10	40,0	10	40,0

Weitere Kennzahlen Hypothekendarlehen zum 30.9.2018

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

Kennzahlen		30.9.2018	30.9.2017	
Umlaufende Hypothekendarlehen	Mio. €	103,0	275,5	
davon festverzinslich	%	100,0	81,9	
Deckungsmasse	Mio. €	282,2	527,2	
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	%	87,8	83,0	
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	27,2	59,6
	GBP	Mio. €	-	-
	CHF	Mio. €	-	-
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen	Jahre	5,4	4,5	
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	57,6	54,5	

ÖFFENTLICHE PFANDBRIEFE
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf und dafür verwendete Deckungswerte zum 30.9.2018
 §28 Abs. 1 Nr. 1, 3 und Abs. 5 PfandBG

	Nominalwert Mio. €		Barwert Mio. €		Risikobarwert* Mio. €	
	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017
Pfandbriefe im Umlauf	851,2	1.271,0	977,0	1.483,9	949,2	1.424,7
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	971,7	1.428,8	1.246,0	1.915,2	1.148,5	1.739,7
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	120,5	157,8	269,0	431,3	199,3	315,0
in % vom Pfandbrief-Umlauf	14,2	12,4	27,5	29,1	21,0	22,1
Unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells						
Deckungsmasse	971,7	1.412,8	1.246,0	1.899,2		
Überdeckung	120,5	141,8	269,0	415,3		
in % vom Pfandbrief-Umlauf	14,2	11,2	27,5	28,0		

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

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Öffentlichen Pfandbriefe sowie der entsprechenden Deckungsmasse zum 30.9.2018

§28 Abs. 1 Nr. 2 und Abs. 5 PfandBG

Restlaufzeit	Pfandbriefumlauf Mio. €		Deckungsmasse Mio. €	
	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017
≤ 0,5 Jahre	98,5	131,0	50,4	143,9
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	47,0	19,3	0,1	56,0
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	283,2	98,5	25,0	100,4
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	40,0	47,0	125,0	0,1
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	131,0	349,2	15,1	82,1
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	10,0	181,0	25,1	46,6
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	-	42,0	75,0	75,1
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	194,5	259,5	211,0	91,0
> 10 Jahre	47,0	143,5	445,0	833,6
Gesamt	851,2	1.271,0	971,7	1.428,8

Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe nach Größenklassen zum 30.9.2018

§28 Abs. 3 Nr. 1 und Abs. 5 PfandBG

Größenklasse	Deckungsbestand Mio. €	
	30.9.2018	30.9.2017
≤ 10 Mio. €	1,7	10,6
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	360,0	785,1
> 100 Mio. €	565,0	553,1
Gesamt	926,7	1.348,8

Verteilung Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 30.9.2018

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

		Belgien Mio. €		Deutschland Mio. €		Frankreich Mio. €		Irland Mio. €		Italien Mio. €		Österreich Mio. €	
		30.9.18	30.9.17	30.9.18	30.9.17	30.9.18	30.9.17	30.9.18	30.9.17	30.9.18	30.9.17	30.9.18	30.9.17
Geschuldet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	105,0	-	-	122,0	125,0	125,0
	Region	-	-	250,0	250,6	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kommune	-	-	0,3	0,3	-	0,4	-	-	-	73,0	-	-
	Sonstige	-	-	51,4	85,0	25,0	25,0	-	-	-	50,0	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt		-	-	301,7	335,9	25,0	25,4	105,0	-	-	245,0	125,0	125,0
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. €	
		30.9.18	30.9.17	30.9.18	30.9.17	30.9.18	30.9.17	30.9.18	30.9.17	30.9.18	30.9.17	30.9.18	30.9.17
Geschuldet von	Zentralregierung	-	45,0	35,0	95,0	-	-	25,0	25,0	210,0	-	-	12,0
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0	166,0	-	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,5	-	-
	Sonstige	-	-	-	50,0	-	50,0	-	-	-	100,0	-	-
Gewährleistet von	Zentralregierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Region	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kommune	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt		-	45,0	35,0	145,0	-	50,0	25,0	25,0	310,0	340,5	-	12,0
Forderungen mit Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
≥ 90 Tage rückständige Leistungen		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen mit Rückstand ≥ 5%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte der Öffentlichen Pfandbriefe zum 30.9.2018

§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			
	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017
Deutschland	-	-	15,0	30,0	15,0	30,0	15,0	30,0
Niederlande	-	-	-	20,0	-	20,0	-	20,0
Österreich	-	-	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0
Gesamt	-	-	45,0	80,0	45,0	80,0	45,0	80,0

Weitere Kennzahlen Öffentliche Pfandbriefe zum 30.9.2018

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

Kennzahlen		30.9.2018	30.9.2017
Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe	Mio. €	851,2	1.271,0
davon festverzinslich	%	100,0	99,6
Deckungsmasse	Mio. €	971,7	1.428,8
davon Gesamtforderungen, die Grenzen gem. §20 Abs. 2 überschreiten	Mio. €	-	-
davon festverzinsliche Deckungsmasse	%	92,3	94,0
Nettobarwert nach §6 PfandBarwertV je Fremdwährung	USD	Mio. €	-
	GBP	Mio. €	-
	CHF	Mio. €	-