

VOOR DE GRAFIEKEN GELDT:

LENINGPRODUCTIE (X € 1 MLN)

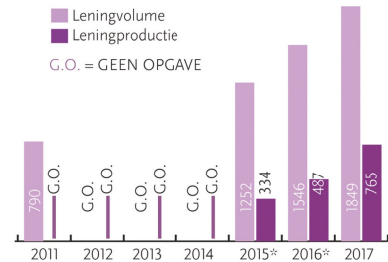
* DOOR EEN WIJZIGING IN RAPPORTAGESTRUCTUUR ZIJN VOLUMES PER ULTIMO 2015 EN 30 JUNI 2016 AANGEPAST. DEZE VOLUMES ZIJN NIET VERGELIJKBAAR MET EERDER GERAPPORTEERDE VOLUMES

5 Berlin Hyp: € 1,8 mrd

Berlin Hyp loopt in Nederland een voorzichtig pad omhoog. Ook over 2017 is het volume vastgoedfinancieringen weer iets aangegroeid. De leningproductie over datzelfde jaar is met € 765 mln het hoogste ooit. Hiervan betrof slechts € 51 mln herfinanciering. Beleggingsfinanciering is met 88% de belangrijkste loot aan de stam, € 90

mln betrof projectontwikkeling (12%). In 2017 ook veel nieuwe cliënten: 78%. Opvallend genoeg betreft 31% van de financieringen retail, de grootste categorie binnen alle vastgoedsegmenten, gevolgd door woningen (26%). 24% van de leningen is verstrekt aan buitenlandse cliënten.

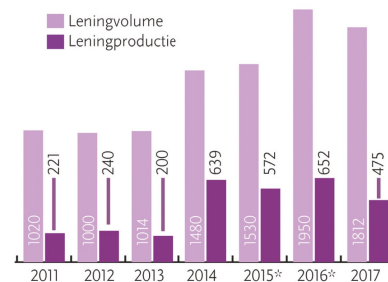
BRON: PROPERTYNL/VENTU RESEARCH



6 Deutsche Hypo: € 1,8 mrd

Berlin Hyp en Deutsche Hypo zijn in Nederland ongeveer even groot. Dit jaar is het uitstaande volume van Deutsche Hypo wel iets gekrompen, maar is de leningproductie van € 475 mln t.o.v. van 2016 weer toegenomen. Dat is evenals het voorgaande jaar allemaal nieuw geld. Beleggingsfinancieringen zijn met 95% het grootst, slechts 5% betreft pro-

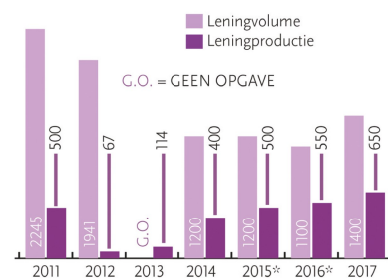
jectfinanciering. Ook Deutsche Hypo heeft met 75% veel nieuwe cliënten weten aan te trekken. Voor die nieuwe cliënten hanteert de bank een loan-to-value van 65-70%. Van het huidige portfolio bestaat 54% uit woningen, de rest wordt uitgeleend ten behoeve van retail (19%), kantoor (14%) en hotels (13%).



7 NIBC: € 1,4 mrd

Na een afbouw lijkt NIBC qua volume weer het groeipad te zijn ingeslagen. Ook de leningproductie is met € 650 mln groter dan de voorgaande jaren. NIBC is een nichebank die zich graag profileert als bank voor projectfinancieringen. 50% van de financieringen van 2017 betrof dan ook projectontwikkeling,

relatief het hoogste van alle banken. 50% van de cliënten waren in 2017 nieuw. NIBC heeft veel woningtransformaties gefinancierd, zo'n 50% van de portefeuille. Kantoren en hotels betreft zo'n 10-15% van de portefeuille. Een kleine 15% van de financieringen is verstrekt aan buitenlandse cliënten.



8 Syntus Achmea REF: € 1,4 mrd

Het financieringsvolume van Syntus Achmea is in 2017 gedaald (2016: € 1,6 mrd), evenals de leningproductie. Ook Syntus Achmea heeft met 37% relatief gezien een grote projectfinancieringsportefeuille. Het overgrote deel van de portefeuille wordt aan-

gewend voor woningfinancieringen, daar gaat 89% naartoe. Het overige deel gaat naar retail (10% en kantoren 1%). De loan-to-value die de verzekeraar aanhoudt loopt van 60 tot maximaal 65-75%. Aan buitenlandse cliënten doet Syntus Achmea niet.

