

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG
Stand: 31.03.2016



Gesamtbetrag der Deckungsmasse/der in Umlauf befindlichen Pfandbriefe in Höhe des Nennwerts und Barwerts (Mio. €)

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	13.817,8	10.955,5	2.862,3
davon Derivate	-96,4	-	
Barwert	15.121,6	11.717,6	3.404,0
davon Derivate	146,8	-	
Risikobarwert *)	15.043,8	11.725,0	3.318,8

*) dynamische Methode gem. §5 BarWertVO / statische Methode gem. §6 BarWertVO

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	13.477,8	10.837,2	2.640,6
davon Derivate	-578,8	-	
Barwert	15.130,2	11.957,3	3.172,9
davon Derivate	-	313,6	
Risikobarwert *)	15.054,7	12.004,8	3.049,9

*) dynamische Methode gem. §5 BarWertVO / statische Methode gem. §6 BarWertVO

Gesamtbetrag der Deckungsmasse/der in Umlauf befindlichen Pfandbriefe in Höhe des Nennwerts und Barwerts (Mio. €) nach vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	13.817,8	10.955,5	2.862,3
Barwert	15.121,6	11.717,6	3.404,0

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	13.477,8	10.837,2	2.640,6
Barwert	15.130,2	11.957,3	3.172,9

Laufzeitstruktur der in Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie Zinsbindungsfristen der entsprechenden Deckungsmassen (Mio. €)

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf
bis zu 6 Monate	1.567,1	1.226,2
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	673,3	969,2
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	1.066,8	1.466,8
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	729,4	911,5
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.401,4	2.248,4
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.889,7	1.245,3
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.796,7	468,0
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.398,0	2.130,0
mehr als 10 Jahre	295,4	290,1
Total	13.817,8	10.955,5

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis zu 6 Monate	656,1	200,7
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	981,3	814,7
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	1.316,1	1.278,2
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	763,9	759,2
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.892,2	2.329,8
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.585,3	1.935,7
mehr als 4 bis 5 Jahre	2.521,3	1.112,4
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.614,1	1.921,5
mehr als 10 Jahre	147,5	485,0
Total	13.477,8	10.837,2

Verteilung der nennwertig als Deckung in Ansatz gebrachten Beträge nach ihrer Höhe in Stufen (Mio. €)

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	23,2
mehr als 300T€ bis 1 Mio. €	73,3
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	840,0
mehr als 10 Mio. €	12.045,2
Total	12.981,7

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	9,3
mehr als 300T€ bis 1 Mio. €	55,2
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	797,5
mehr als 10 Mio. €	12.422,8
Total	13.284,8

Weitere Deckungswerte gemäß §28 Abs. 1 Nr. 4, Nr. 5 und Nr. 6 - Detaildarstellung (Mio. €)

Staaten	Ausgleichsforderungen nach §19 Abs. 1 Nr. 1	Geldforderungen nach §19 Abs. 1 Nr. 2		Schuldverschreibungen nach §19 Abs. 1 Nr. 3	Gesamt
		Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.D. Art. 129 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
Deutschland	-	-	-	253,5	253,5
EU-Institutionen	-	-	-	135,0	135,0
Frankreich	-	-	-	170,0	170,0
Österreich	-	-	-	374,0	374,0
Total	0,0	0,0	0,0	932,5	932,5

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

Staaten	Ausgleichsforderungen nach §19 Abs. 1 Nr. 1	Geldforderungen nach §19 Abs. 1 Nr. 2		Schuldverschreibungen nach §19 Abs. 1 Nr. 3	Gesamt
		Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.D. Art. 129 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
Deutschland	-	-	-	338,9	338,9
EU-Institutionen	-	-	-	275,0	275,0
Frankreich	-	-	-	125,0	125,0
Österreich	-	-	-	33,0	33,0
Total	0,0	0,0	0,0	771,9	771,9

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

Umlaufende Pfandbriefe		10.955,5	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		51,4	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse		13.817,8	Mio. €
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §13 Abs. 1 überschreiten		-	Mio. €
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 2 liegt		-	Mio. €
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 3 liegt		-	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse		37,7	%

§28 Abs. 1 Nr. 7

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 9

volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)		4,8	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis		57,2	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		39,1	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung			
Währung			Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
CAD			26,0 Mio. €
CHF			16,1 Mio. €
CZK			6,9 Mio. €
DKK			115,2 Mio. €
EUR			3.086,4 Mio. €
GBP			101,9 Mio. €
NOK			0,7 Mio. €
SEK			37,3 Mio. €
USD			-30,6 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

Umlaufende Pfandbriefe		10.873,2	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		48,5	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse		13.477,8	Mio. €
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §13 Abs. 1 überschreiten		-	Mio. €
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 2 liegt		-	Mio. €
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 3 liegt		-	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse		35,5	%

§28 Abs. 1 Nr. 7

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 9

volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)		4,1	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis		56,5	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		37,4	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung			
Währung			Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
CAD			21,8 Mio. €
CHF			-19,9 Mio. €
CZK			12,2 Mio. €
DKK			61,5 Mio. €
EUR			2.834,2 Mio. €
GBP			89,4 Mio. €
JPY			118,2 Mio. €
NOK			-4,6 Mio. €
SEK			65,0 Mio. €
USD			-61,8 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10