

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.09.2019



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

§28 Abs. 1 Nr. 1, Nr. 3

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf ⁽¹⁾	Überdeckung
Nennwert	12.320,9	10.654,4	1.666,5
davon Derivate	48,6	-	
Barwert	13.301,2	11.472,4	1.828,8
davon Derivate	143,7	-	
Risikobarwert⁽³⁾	13.514,0	12.211,9	1.302,1

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

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	11.958,8	10.253,2	1.705,6
davon Derivate	176,2	-	
Barwert	12.761,5	10.866,5	1.895,0
davon Derivate	231,2	-	
Risikobarwert⁽³⁾	12.943,2	11.252,3	1.690,9

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf ⁽¹⁾	Überdeckung
Nennwert	12.320,9	10.654,4	1.666,5
Barwert	13.301,2	11.472,4	1.828,8

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	11.958,8	10.253,2	1.705,6
Barwert	12.761,5	10.866,5	1.895,0

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

§28 Abs. 1 Nr. 2

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf ⁽¹⁾
bis zu 6 Monate	1.141,4	540,4
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	892,4	1.101,2
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	457,7	318,7
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.109,9	859,5
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.979,3	1.934,9
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.022,3	1.954,7
mehr als 4 bis 5 Jahre	2.576,7	1.500,9
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.109,8	2.165,3
mehr als 10 Jahre	31,4	278,8
Total	12.320,9	10.654,4

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾
bis zu 6 Monate	1.596,3	1.164,2
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	980,2	894,1
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	786,8	640,2
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	890,2	1.126,8
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.022,9	707,3
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.745,4	1.931,5
mehr als 4 bis 5 Jahre	957,6	1.209,8
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.956,4	2.236,2
mehr als 10 Jahre	23,0	343,1
Total	11.958,8	10.253,2

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

§28 Abs. 2 Nr. 1a

Stufen	Deckungsmasse
bis 300€	328,9
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	68,5
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	474,1
mehr als 10 Mio. €	10.208,9
Total	11.080,4

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

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300€	450,6
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	83,7
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	574,7
mehr als 10 Mio. €	9.568,2
Total	10.677,2

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	-	-	-	928,0	928,0
EU-Institutionen	-	-	-	100,0	100,0
Frankreich	-	-	-	135,0	135,0
Österreich	-	-	-	29,0	29,0
Total	-	-	-	1.192,0	1.192,0

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	-	-	-	955,4	955,4
EU-Institutionen	-	-	-	15,0	15,0
Frankreich	-	-	-	135,0	135,0
Total	-	-	-	1.105,4	1.105,4

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

Umlaufende Pfandbriefe⁽¹⁾		10.654,4	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		74,5	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse		12.320,9	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		54,1	%

§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)		4,9	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis		55,3	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		33,7	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettoarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung			
Währung		Saldo aus Aktiv-/ Passivseite	
CAD		52,8	Mio. €
CHF		15,6	Mio. €
DKK		-16,8	Mio. €
EUR		1.119,9	Mio. €
GBP		246,3	Mio. €
SEK		21,1	Mio. €
USD		-77,8	Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

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

Umlaufende Pfandbriefe⁽²⁾		10.253,2	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		64,6	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse		11.958,8	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		54,3	%

§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)		5,5	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis		56,1	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		35,8	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettoarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung			
Währung		Saldo aus Aktiv-/ Passivseite	
CAD		12,2	Mio. €
CHF		17,6	Mio. €
DKK		26,8	Mio. €
EUR		1.449,6	Mio. €
GBP		128,9	Mio. €
SEK		20,6	Mio. €
USD		80,6	Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

⁽¹⁾ - Davon in den Eigenbestand übernommen: 0,0 Mio. €

⁽²⁾ - Davon in den Eigenbestand übernommen: 300,0 Mio. €

⁽³⁾ - dynamische Methode gem. §5 BarWertVO / statische Methode gem. §6 BarWertVO