Hypothekargeschäft - 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 [2]	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 [2]	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 Hypothekenpfandbriefe 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 300T€	328,9
mehr als 300T€ 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 300T€	450,6
mehr als 300T€ 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. €	§28 Abs. 1 Nr. 7
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 2 liegt	-	Mio. €	§28 Abs. 1 Nr. 8
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 3 liegt	-	Mio. €	§28 Abs. 1 Nr. 8
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	54,1	%	§28 Abs. 1 Nr. 9
volumensgewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)	4,9	Jahre	§28 Abs. 1 Nr. 11
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis	55,3	%	§28 Abs. 2 Nr. 3
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	33,7	%	

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung — §28 Abs. 1 Nr. 10

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. €

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. €	§28 Abs. 1 Nr. 7
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 2 liegt	-	Mio. €	§28 Abs. 1 Nr. 8
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 3 liegt	-	Mio. €	§28 Abs. 1 Nr. 8
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	54,3	%	§28 Abs. 1 Nr. 9
volumensgewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)	5,5	Jahre	§28 Abs. 1 Nr. 11
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis	56,1	%	§28 Abs. 2 Nr. 3
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	35,8	%	

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung — §28 Abs. 1 Nr. 10

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. €

[1] - Davon in den Eigenbestand übernommen: 0.0 Mio. €
[2] - Davon in den Eigenbestand übernommen: 300.00 Mio. €
[3] - Dynamische Methode gem. §8 BarWertVO / statische Methode gem. §6 BarWertVO

ds_pbk
OK
ds_pbk
1192
928
100
135
29
0
0
0
0
0
0
0
0
0