

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.06.2021

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	12.830,5	10.768,7	2.061,8
davon Derivate	82,6	0,0	
Barwert	13.695,4	11.275,0	2.420,4
davon Derivate	102,0	0,0	
Risikobarwert⁽³⁾	13.715,3	11.585,6	2.129,7

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

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	11.898,1	10.563,3	1.334,8
davon Derivate	119,1	-	
Barwert	12.784,9	11.295,4	1.489,5
davon Derivate	197,4	-	
Risikobarwert⁽³⁾	12.841,5	11.827,2	1.014,3

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	12.830,5	10.768,7	2.061,8
Barwert	13.695,4	11.275,0	2.420,4

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	11.898,1	10.563,3	1.334,8
Barwert	12.784,9	11.295,4	1.489,5

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	1.095,6	992,6
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	865,3	989,4
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	1.129,8	881,8
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.214,6	1.065,1
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.600,2	1.586,6
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.211,2	1.971,1
mehr als 4 bis 5 Jahre	2.077,4	1.086,2
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.626,2	2.049,9
mehr als 10 Jahre	10,2	146,0
Total	12.830,5	10.768,7

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾
bis zu 6 Monate	689,8	764,1
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	727,8	318,1
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	1.221,8	1.073,4
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	882,0	971,9
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.155,6	1.956,8
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.313,9	1.608,5
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.955,9	777,2
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.927,7	2.864,9
mehr als 10 Jahre	23,6	228,4
Total	11.898,1	10.563,3

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

§28 Abs. 2 Nr. 1a

Stufen	Deckungsmasse
bis 300€	208,5
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	45,9
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	432,0
mehr als 10 Mio. €	11.272,5
Total	11.958,9

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

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300€	270,0
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	54,9
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	410,4
mehr als 10 Mio. €	10.343,6
Total	11.078,9

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	-	-	-	485,5	485,5
EU-Institutionen	-	-	-	258,5	258,5
Spanien	-	-	-	45,0	45,0
Total	-	-	-	789,0	789,0

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	-	-	-	374,0	374,0
EU-Institutionen	-	-	-	301,0	301,0
Frankreich	-	-	-	25,0	25,0
Total	-	-	-	700,0	700,0

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

Umlaufende Pfandbriefe⁽¹⁾	10.768,7	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	86,2	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse	12.830,5	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	55,8	%

§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)	4,7	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis	55,2	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	33,2	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
AUD				144,6 Mio. €
CAD				191,8 Mio. €
CHF				66,5 Mio. €
DKK				38,7 Mio. €
EUR				1.407,3 Mio. €
GBP				-47,9 Mio. €
SEK				285,2 Mio. €
USD				204,0 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

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

Umlaufende Pfandbriefe⁽²⁾	10.563,3	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	66,4	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse	11.898,1	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	53,6	%

§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	55,7	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	33,3	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
AUD				41,1 Mio. €
CAD				10,2 Mio. €
CHF				11,1 Mio. €
DKK				2,4 Mio. €
EUR				287,5 Mio. €
GBP				382,6 Mio. €
SEK				55,6 Mio. €
USD				361,6 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

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

⁽²⁾ - Davon in den Eigenbestand übernommen: 1.017,0 Mio. €

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