

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.09.2021

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	13.144,3	11.073,1	2.071,2
davon Derivate	20,9	0,0	
Barwert	14.015,8	11.533,8	2.482,0
davon Derivate	37,7	0,0	
Risikobarwert⁽³⁾	13.853,2	11.886,9	1.966,3

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

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	12.061,1	10.386,1	1.675,0
davon Derivate	165,0	-	
Barwert	13.031,2	11.094,0	1.937,2
davon Derivate	229,8	-	
Risikobarwert⁽³⁾	12.950,9	11.598,4	1.352,5

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	13.144,3	11.073,1	2.071,2
Barwert	14.015,8	11.533,8	2.482,0

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	12.061,1	10.386,1	1.675,0
Barwert	13.031,2	11.094,0	1.937,2

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	899,4	540,0
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	1.329,1	1.343,5
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	816,1	1.124,3
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.283,9	809,5
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.934,6	1.491,0
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.162,4	2.066,0
mehr als 4 bis 5 Jahre	2.047,0	1.031,0
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.657,4	2.521,8
mehr als 10 Jahre	14,4	146,0
Total	13.144,3	11.073,1

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾
bis zu 6 Monate	525,6	318,9
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	1.069,1	921,1
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	768,8	589,8
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.392,4	1.327,1
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.949,8	1.943,8
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.938,1	1.533,0
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.679,3	837,3
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.712,3	2.690,3
mehr als 10 Jahre	25,7	224,8
Total	12.061,1	10.386,1

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

§28 Abs. 2 Nr. 1a

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	194,3
mehr als 300T€ bis 1 Mio. €	44,4
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	408,1
mehr als 10 Mio. €	11.776,6
Total	12.423,4

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

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	256,9
mehr als 300T€ bis 1 Mio. €	52,7
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	411,8
mehr als 10 Mio. €	10.474,7
Total	11.196,1

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	-	-	-	336,5	336,5
EU-Institutionen	-	-	-	288,5	288,5
Spanien	-	-	-	75,0	75,0
Total	-	-	-	700,0	700,0

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	-	-	-	391,5	391,5
EU-Institutionen	-	-	-	281,0	281,0
Frankreich	-	-	-	25,0	25,0
Österreich	-	-	-	2,5	2,5
Total	-	-	-	700,0	700,0

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

Umlaufende Pfandbriefe⁽¹⁾	11.073,1	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	82,7	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse	13.144,3	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	51,6	%

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

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung

Währung	Saldo aus Aktiv-/ Passivseite	
AUD	182,1	Mio. €
CAD	189,2	Mio. €
CHF	66,6	Mio. €
DKK	37,9	Mio. €
EUR	556,1	Mio. €
GBP	102,5	Mio. €
SEK	87,5	Mio. €
USD	1.104,2	Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

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

Umlaufende Pfandbriefe⁽²⁾	10.386,1	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	65,9	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse	12.061,1	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	51,9	%

§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	55,8	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	33,0	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung

Währung	Saldo aus Aktiv-/ Passivseite	
AUD	62,3	Mio. €
CAD	138,7	Mio. €
CHF	16,7	Mio. €
DKK	2,4	Mio. €
EUR	64,5	Mio. €
GBP	401,7	Mio. €
SEK	55,5	Mio. €
USD	886,7	Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

⁽¹⁾ - Davon in den Eigenbestand übernommen: 519,0 Mio. €

⁽²⁾ - Davon in den Eigenbestand übernommen: 1.458,5 Mio. €

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