

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG
Stand: 31.03.2018



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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	13.082,5	10.043,4	3.039,1
davon Derivate	246,8	-	
Barwert	14.076,3	10.781,4	3.294,9
davon Derivate	333,3	-	
Risikobarwert *)	14.023,2	10.809,4	3.213,8

*) 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	11.602,9	9.211,2	2.391,7
davon Derivate	-67,0	-	
Barwert	12.742,6	9.762,5	2.980,1
davon Derivate	86,3	-	
Risikobarwert *)	12.417,7	9.523,3	2.894,4

*) 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	13.082,5	10.043,4	3.039,1
Barwert	14.076,3	10.781,4	3.294,9

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	11.602,9	9.211,2	2.391,7
Barwert	12.742,6	9.762,5	2.980,1

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf
bis zu 6 Monate	876,9	1.609,4
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	1.544,5	1.164,0
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	1.397,6	858,1
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.036,9	540,5
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.655,8	1.347,0
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.015,4	815,4
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.476,7	1.463,4
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.832,4	1.843,5
mehr als 10 Jahre	246,3	402,1
Total	13.082,5	10.043,4

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis zu 6 Monate	897,7	1.465,1
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	583,1	910,7
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	790,0	1.364,8
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	837,3	800,6
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.656,8	1.353,5
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.929,2	421,0
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.505,7	648,9
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.999,0	2.027,3
mehr als 10 Jahre	404,1	219,3
Total	11.602,9	9.211,2

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

Stufen	Deckungsmasse
bis 300€	572,3
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	90,0
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	654,8
mehr als 10 Mio. €	9.513,4
Total	10.830,5

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

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300€	14,6
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	62,5
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	601,4
mehr als 10 Mio. €	10.142,9
Total	10.821,4

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	-	-	-	1.563,2	1.563,2
EU-Institutionen	-	-	-	271,0	271,0
Frankreich	-	-	-	75,0	75,0
Österreich	-	-	-	96,0	96,0
Total	0,0	0,0	0,0	2.005,2	2.005,2

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	-	-	-	497,5	497,5
EU-Institutionen	-	-	-	5,0	5,0
Frankreich	-	-	-	250,0	250,0
Österreich	-	-	-	96,0	96,0
Total	0,0	0,0	0,0	848,5	848,5

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

Umlaufende Pfandbriefe		10.043,4	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		65,2	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse		13.082,5	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		52,2	%

§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)		5,8	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis		56,2	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		36,7	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
CAD				8,7 Mio. €
CHF				14,6 Mio. €
DKK				21,3 Mio. €
EUR				3.122,7 Mio. €
GBP				33,5 Mio. €
SEK				32,4 Mio. €
USD				0,5 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

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

Umlaufende Pfandbriefe		9.211,2	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		59,4	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse		11.602,9	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		42,4	%

§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)		5,2	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis		57,5	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		37,8	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
CAD				30,6 Mio. €
CHF				10,3 Mio. €
DKK				82,9 Mio. €
EUR				2.674,5 Mio. €
GBP				96,2 Mio. €
NOK				0,5 Mio. €
SEK				-3,9 Mio. €
USD				41,0 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10