

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG  
Stand: 31.03.2021

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 <sup>(1)</sup>	Überdeckung
<b>Nennwert</b>	12.464,3	10.604,0	<b>1.860,3</b>
davon Derivate	60,4	0,0	
<b>Barwert</b>	13.381,6	11.163,7	<b>2.217,9</b>
davon Derivate	110,0	0,0	
<b>Risikobarwert<sup>(3)</sup></b>	13.445,6	11.521,5	<b>1.924,1</b>

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

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr <sup>(2)</sup>	Überdeckung Vorjahr
<b>Nennwert</b>	11.917,5	10.617,6	<b>1.299,9</b>
davon Derivate	66,8	-	
<b>Barwert</b>	12.855,6	11.315,3	<b>1.540,3</b>
davon Derivate	146,7	-	
<b>Risikobarwert<sup>(3)</sup></b>	12.947,3	11.847,9	<b>1.099,4</b>

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf <sup>(1)</sup>	Überdeckung
<b>Nennwert</b>	12.464,3	10.604,0	<b>1.860,3</b>
<b>Barwert</b>	13.381,6	11.163,7	<b>2.217,9</b>

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr <sup>(2)</sup>	Überdeckung Vorjahr
<b>Nennwert</b>	11.917,5	10.617,6	<b>1.299,9</b>
<b>Barwert</b>	12.855,6	11.315,3	<b>1.540,3</b>

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

§28 Abs. 1 Nr. 2

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf <sup>(1)</sup>
bis zu 6 Monate	812,7	820,5
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	765,0	539,8
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	1.340,0	1.346,4
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	873,3	1.124,3
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.738,4	1.765,7
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.155,5	1.417,6
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.764,5	889,8
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.004,5	2.475,2
mehr als 10 Jahre	10,4	224,7
<b>Total</b>	<b>12.464,3</b>	<b>10.604,0</b>

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr <sup>(2)</sup>
bis zu 6 Monate	934,2	1.097,7
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	528,9	318,7
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	1.143,4	856,1
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	780,0	589,8
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.138,2	2.490,2
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.536,1	1.763,5
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.760,6	747,8
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.070,0	2.525,5
mehr als 10 Jahre	26,1	228,3
<b>Total</b>	<b>11.917,5</b>	<b>10.617,6</b>

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

§28 Abs. 2 Nr. 1a

Stufen	Deckungsmasse
bis 300€	224,1
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	46,2
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	438,2
mehr als 10 Mio. €	10.995,3
<b>Total</b>	<b>11.703,8</b>

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

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300€	287,9
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	56,8
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	413,4
mehr als 10 Mio. €	10.214,6
<b>Total</b>	<b>10.972,7</b>

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	-	-	-	424,0	424,0
EU-Institutionen	-	-	-	231,0	231,0
Spanien	-	-	-	45,0	45,0
<b>Total</b>	-	-	-	<b>700,0</b>	<b>700,0</b>

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	-	-	-	478,0	478,0
EU-Institutionen	-	-	-	265,0	265,0
Frankreich	-	-	-	135,0	135,0
<b>Total</b>	-	-	-	<b>878,0</b>	<b>878,0</b>

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

<b>Umlaufende Pfandbriefe<sup>(1)</sup></b>	10.604,0	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	76,7	%

<b>Deckungsmasse</b>	12.464,3	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	54,6	%

volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)	4,7	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis	55,3	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	33,4	%

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
AUD				67,2 Mio. €
CAD				78,0 Mio. €
CHF				13,1 Mio. €
DKK				16,9 Mio. €
EUR				1.519,2 Mio. €
GBP				485,4 Mio. €
SEK				56,7 Mio. €
USD				-177,6 Mio. €

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

<b>Umlaufende Pfandbriefe<sup>(2)</sup></b>	10.617,6	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	71,0	%

<b>Deckungsmasse</b>	11.917,5	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	55,0	%

volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)	4,7	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis	55,9	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	33,5	%

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
AUD				24,3 Mio. €
CAD				-5,6 Mio. €
CHF				15,7 Mio. €
DKK				-33,0 Mio. €
EUR				584,1 Mio. €
GBP				299,1 Mio. €
SEK				132,9 Mio. €
USD				181,1 Mio. €

<sup>(1)</sup> - Davon in den Eigenbestand übernommen: 397,0 Mio. €

<sup>(2)</sup> - Davon in den Eigenbestand übernommen: 512,0 Mio. €

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

§28 Abs. 1 Nr. 9

§28 Abs. 1 Nr. 7

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 9

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

§28 Abs. 1 Nr. 10

§28 Abs. 1 Nr. 9

§28 Abs. 1 Nr. 7

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 9

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

§28 Abs. 1 Nr. 10