

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG

Stand: 30.09.2023

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

§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 1, Nr. 3

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf <sup>(1)</sup>	Überdeckung	Gesetzliche Überdeckung <sup>(4)</sup>	Vertragliche Überdeckung	Freiwillige Überdeckung
<b>Nennwert</b>	15.749,9	13.974,4	<b>1.775,5</b>	595,1	-	1.180,4
davon Derivate	-	154,9				
<b>Barwert</b>	15.817,8	13.196,8	<b>2.621,0</b>	263,9	-	2.357,0
davon Derivate	-	154,9				
<b>Risikobarwert <sup>(3)</sup></b>	15.935,4	14.061,9	<b>1.873,5</b>	-	-	-

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

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr <sup>(2)</sup>	Überdeckung Vorjahr	Gesetzliche Überdeckung <sup>(4)</sup>	Vertragliche Überdeckung	Freiwillige Überdeckung
<b>Nennwert</b>	15.276,6	13.262,0	<b>2.014,6</b>	508,5	-	1.506,0
davon Derivate	-	333,0				
<b>Barwert</b>	15.276,0	12.499,6	<b>2.776,4</b>	547,1	-	2.229,3
davon Derivate	-	333,0				
<b>Risikobarwert <sup>(3)</sup></b>	15.727,4	14.033,0	<b>1.694,4</b>	552,7	-	1.141,7

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>	15.749,9	13.974,4	<b>1.775,5</b>
<b>Barwert</b>	15.817,8	13.196,8	<b>2.621,0</b>

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr <sup>(2)</sup>	Überdeckung Vorjahr
<b>Nennwert</b>	15.276,6	13.262,0	<b>2.014,6</b>
<b>Barwert</b>	15.276,0	12.499,6	<b>2.776,4</b>

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

§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 4, Nr. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf <sup>(1)</sup>	Pfandbriefe im Umlauf FäV (12 Monate) <sup>(1)(5)</sup>
bis zu 6 Monate	1.748,3	1.111,2	-
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	1.508,7	576,5	-
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	1.368,4	1.053,9	1.111,2
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.592,9	1.282,2	576,5
mehr als 2 bis 3 Jahre	3.870,4	2.339,8	2.323,1
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.283,5	1.311,5	2.352,8
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.822,3	2.195,0	1.311,5
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.396,4	3.929,3	6.083,2
mehr als 10 Jahre	159,0	175,0	216,0
<b>Total</b>	<b>15.749,9</b>	<b>13.974,4</b>	<b>13.974,4</b>

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr <sup>(2)</sup>	Pfandbriefe im Umlauf FäV (12 Monate) <sup>(1)(5)</sup>
bis zu 6 Monate	790,7	1.457,5	-
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	1.407,5	809,1	-
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	1.739,2	956,1	1.457,5
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.450,2	576,5	809,1
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.828,6	2.362,5	1.532,6
mehr als 3 bis 4 Jahre	3.423,0	1.072,1	2.362,5
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.709,7	1.281,5	1.072,1
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.776,8	4.581,7	5.742,2
mehr als 10 Jahre	150,9	165,0	286,0
<b>Total</b>	<b>15.276,6</b>	<b>13.262,0</b>	<b>13.262,0</b>

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

§28 Abs. 2 S. 1 Nr. 1a

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	120,1
mehr als 300T€ bis 1 Mio. €	33,9
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	306,5
mehr als 10 Mio. €	14.542,4
<b>Total</b>	<b>15.002,9</b>

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

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	153,4
mehr als 300T€ bis 1 Mio. €	39,9
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	330,0
mehr als 10 Mio. €	13.710,3
<b>Total</b>	<b>14.233,6</b>

**Weitere Deckungswerte gemäß §28 Abs. 1 S. 1 Nr. 8, Nr. 9 und Nr. 10 - Detaildarstellung (Mio. €)**

§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 8, Nr. 9, Nr. 10

Staaten	Forderungen nach § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b)		Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c)		Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4	Gesamt
	Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
Dänemark	-	-	-	-	35,0	<b>35,0</b>
Deutschland	-	-	37,0	37,0	486,5	<b>523,5</b>
EU-Institutionen	-	-	-	-	170,5	<b>170,5</b>
Frankreich	-	-	-	-	18,0	<b>18,0</b>
<b>Total</b>	-	-	<b>37,0</b>	<b>37,0</b>	<b>710,0</b>	<b>747,0</b>

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

Staaten	Forderungen nach § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 a) und b)		Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 a) bis c)		Forderungen gem. § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 4	Gesamt
	Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen gem. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
Dänemark	-	-	-	-	35,0	<b>35,0</b>
Deutschland	-	-	-	-	698,5	<b>698,5</b>
EU-Institutionen	-	-	-	-	206,5	<b>206,5</b>
Frankreich	-	-	-	-	18,0	<b>18,0</b>
Österreich	-	-	-	-	10,0	<b>10,0</b>
Spanien	-	-	-	-	75,0	<b>75,0</b>
<b>Total</b>	-	-	-	-	<b>1.043,0</b>	<b>1.043,0</b>

## Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

<b>Umlaufende Pfandbriefe</b> <sup>(1)</sup>	13.974,4	Mio. €	
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	75,5	%	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 13

<b>Deckungsmasse</b>	15.749,9	Mio. €	
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §13 Abs. 1 überschreiten	-	Mio. €	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11
davon Gesamtbetrag der Werte, die die Grenzen nach § 19 Abs. 1 S. 7 überschreiten	-	Mio. €	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 2 liegt	-	Mio. €	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 3 liegt	-	Mio. €	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 4 liegt	-	Mio. €	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	49,8	%	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 13
davon Anteil, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt	0,0	%	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 15

volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)	4,7	Jahre	§28 Abs. 2 S. 1 Nr. 4
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis	55,3	%	§28 Abs. 2 S. 1 Nr. 3
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	32,7	%	

## Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung

Währung	Saldo aus Aktiv-/ Passivseite	
AUD	29,9	Mio. €
CAD	67,6	Mio. €
CHF	62,5	Mio. €
DKK	213,9	Mio. €
EUR	667,4	Mio. €
GBP	354,6	Mio. €
SEK	62,3	Mio. €
USD	697,3	Mio. €

## Kennzahlen zur Liquidität

Größte sich innerh. der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe i.S. des § 4 Abs. 1a S. 3 (Liquiditätsbedarf)	-4,5	Mio. €	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	2	Tag (1-180)	
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 erfüllen (Liquiditätsdeckung)	627,1	Mio. €	

## Kennzahlen Derivate

Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	-	%	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 7
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 Abs.1 S. 1 Nr. 2 c (Bonitätsstufe 2)	-	%	
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 Abs.1 S. 1 Nr. 3 d (Bonitätsstufe 1)	-	%	
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	-	%	
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs.1 S. 1 Nr. 2 c (Bonitätsstufe 2)	1,1	%	
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs.1 S. 1 Nr. 3 d (Bonitätsstufe 1)	0,0	%	

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

<b>Umlaufende Pfandbriefe</b> <sup>(2)</sup>	13.262,0	Mio. €	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 13
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	76,7	%	

<b>Deckungsmasse</b>	15.276,6	Mio. €	
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §13 Abs. 1 überschreiten	-	Mio. €	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11
davon Gesamtbetrag der Werte, die die Grenzen nach § 19 Abs. 1 S. 7 überschreiten	-	Mio. €	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 11
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 2 liegt	-	Mio. €	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 3 liegt	-	Mio. €	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 4 liegt	-	Mio. €	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 12
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	50,7	%	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 13
davon Anteil, für die oder für deren Schuldner ein Ausfall gemäß Art. 178 Absatz 1 CRR als eingetreten gilt	0,0	%	§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 15

volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)	4,4	Jahre	§28 Abs. 2 S. 1 Nr. 4
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis	55,8	%	§28 Abs. 2 S. 1 Nr. 3
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	32,6	%	

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung		
Währung	Saldo aus Aktiv-/ Passivseite	
AUD	169,1	Mio. €
CAD	78,2	Mio. €
CHF	69,1	Mio. €
DKK	50,2	Mio. €
EUR	-217,1	Mio. €
GBP	537,5	Mio. €
SEK	81,6	Mio. €
USD	1.470,5	Mio. €

§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 14

Kennzahlen zur Liquidität		
Größte sich innerh. der nächsten 180 Tage ergebende negative Summe i.S. des § 4 Abs. 1a S. 3 (Liquiditätsbedarf)	684,2	Mio. €
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	143	Tag (1-180)
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 Abs. 1a S. 3 erfüllen (Liquiditätsdeckung)	918,7	Mio. €

§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 6

Kennzahlen Derivate		
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	-	%
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 Abs.1 S. 1 Nr. 2 c (Bonitätsstufe 2)	-	%
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 Abs.1 S. 1 Nr. 3 d (Bonitätsstufe 1)	-	%
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	-	%
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs.1 S. 1 Nr. 2 c (Bonitätsstufe 2)	1,9	%
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 Abs.1 S. 1 Nr. 3 d (Bonitätsstufe 1)	0,6	%

§28 Abs. 1 S. 1 Nr. 7

#### Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe (Stichtag und Vorjahr) §28 Abs. 1 S. 1 Nr. 5

<b>Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe</b>	Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsunfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsunfähigkeit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht überschuldet (keine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der Annahme, dass die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls nach Ablauf des größtmöglichen Verschiebungszeitraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG.
<b>Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe</b>	<p>Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit.</p> <p>Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen.</p> <p>Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.</p>

<sup>(1)</sup> - Davon in den Eigenbestand übernommen: 1544,0 Mio. €

<sup>(2)</sup> - Davon in den Eigenbestand übernommen: 974,0 Mio. €

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

<sup>(4)</sup> - Das gesetzliche Überdeckungserfordernis setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG inkl. Zins- und Währungsstressszenarien und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG zusammen.

<sup>(5)</sup> - Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitenstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate. Es handelt sich hierbei um eine äußerst unwahrscheinliches Szenario, welches erst nach Ernennung eines Sachwalters zur Geltung kommen könnte.