

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Deckungsrechnung

Mio. €	31.3.2014			31.3.2013		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert	Nennwert	Barwert	Risikobarwert
Hypothekendarlehen						
Zu deckende Verbindlichkeiten	1 000,0	1 043,0	1 123,6	-	-	-
darunter: Pfandbriefumlauf	1 000,0	1 043,0	1 123,6	-	-	-
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	3 105,8	3 529,7	3 735,2	-	-	-
darunter: Deckungsdarlehen	3 069,8	3 492,0	3 697,2	-	-	-
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 2, 3 PfandBG	36,0	37,7	38,0	-	-	-
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			2 611,6			-
Fehlbetrag aus Währungsstresstest			-			-
Überdeckung	2 105,8	2 486,7	2 611,6	-	-	-
Öffentliche Pfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	2 026,3	2 304,5	2 446,3	1 033,6	1 307,4	1 434,7
darunter: Pfandbriefumlauf	2 026,3	2 304,5	2 446,3	1 033,6	1 307,4	1 434,7
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	2 423,8	2 604,6	2 656,0	1 273,6	1 432,0	1 502,9
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	2 343,8	2 521,8	2 573,1	1 183,6	1 338,1	1 408,6
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	80,0	82,8	82,9	90,0	93,9	94,3
darunter: Deckungsdarlehen ²	1 143,3	1 188,4	1 190,3	812,0	944,0	1 002,9
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			218,5			68,2
Fehlbetrag aus Währungsstresstest			- 8,7			-
Überdeckung	397,5	300,1	209,8	240,0	124,6	68,2
Schiffspfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	2 475,7	2 756,7	2 814,1	3 367,8	3 729,2	3 825,3
darunter: Pfandbriefumlauf	2 471,6	2 727,5	2 785,0	3 173,3	3 518,6	3 615,1
darunter: Derivate ¹	4,1	29,2	29,1	194,5	210,6	210,2
Deckungswerte	2 831,3	2 998,2	3 003,7	3 921,8	4 146,6	4 154,0
darunter: Deckungsdarlehen	2 756,3	2 906,1	2 911,4	3 735,8	3 948,7	3 952,9
darunter: Deckungswerte § 26 PfandBG	75,0	75,3	75,5	106,0	114,9	115,9
darunter: Derivate ¹	-	16,8	16,8	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			189,6			328,7
Fehlbetrag aus Währungsstresstest			- 60,3			- 55,5
Überdeckung	355,6	241,5	129,3	554,0	417,4	273,2

¹ Ausschließlich zur Absicherung von Währungsrisiken.

² Forderungen gegenüber Exportkreditversicherern gemäß § 20 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 PfandBG (Vorjahr: Schuldscheindarlehen).

Laufzeitstruktur

Mio. €	31.3.2014	31.3.2013
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu einem Jahr	–	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	–	–
mehr als zwei bis zu drei Jahren	–	–
mehr als drei bis zu vier Jahren	–	–
mehr als vier bis zu fünf Jahren	–	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	1 000,0	–
mehr als zehn Jahren	–	–
Gesamt	1 000,0	–
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu einem Jahr	83,5	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	129,9	–
mehr als zwei bis zu drei Jahren	179,0	–
mehr als drei bis zu vier Jahren	195,0	–
mehr als vier bis zu fünf Jahren	175,8	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 245,1	–
mehr als zehn Jahren	97,5	–
Gesamt	3 105,8	–
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu einem Jahr	22,0	6,4
mehr als einem bis zu zwei Jahren	125,0	18,2
mehr als zwei bis zu drei Jahren	43,0	121,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	85,5	38,9
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 060,0	81,2
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	212,5	198,1
mehr als zehn Jahren	478,3	569,8
Gesamt	2 026,3	1 033,6
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu einem Jahr	365,4	506,1
mehr als einem bis zu zwei Jahren	630,0	106,7
mehr als zwei bis zu drei Jahren	207,0	83,8
mehr als drei bis zu vier Jahren	267,6	40,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	141,1	122,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	507,2	200,0
mehr als zehn Jahren	305,5	215,0
Gesamt	2 423,8	1 273,6
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu einem Jahr	283,5	254,7
mehr als einem bis zu zwei Jahren	855,2	282,3
mehr als zwei bis zu drei Jahren	177,9	1 053,8
mehr als drei bis zu vier Jahren	400,0	376,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	134,2	398,6
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	484,4	606,2
mehr als zehn Jahren	136,4	201,1
Gesamt	2 471,6	3 173,3
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu einem Jahr	2 813,4	3 808,7
mehr als einem bis zu zwei Jahren	17,7	36,3
mehr als zwei bis zu drei Jahren	0,2	46,4
mehr als drei bis zu vier Jahren	–	0,4
mehr als vier bis zu fünf Jahren	–	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	–	30,0
mehr als zehn Jahren	–	–
Gesamt	2 831,3	3 921,8

Forderungen zur Deckung von Hypothekendarfbriefen

Größenklassen Mio. €	31.3.2014	31.3.2013
Bis zu 300 Tsd. €	2 557,5	-
Mehr als 300 Tsd. € bis zu 5 Mio. €	507,3	-
Mehr als 5 Mio. €	5,0	-
Gesamt	3 069,8	-

Deckungswerte Mio. €	31.3.2014		31.3.2013	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Wohnungen	-	702,7	-	-
Einfamilienhäuser	-	1 597,4	-	-
Mehrfamilienhäuser	-	769,4	-	-
Bürogebäude	0,1	-	-	-
Handelsgebäude	0,2	-	-	-
Industriegebäude	-	-	-	-
Sonstige gewerbliche Gebäude	-	-	-	-
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	-	-
Bauplätze	-	0,0	-	-
Gesamt	0,3	3 069,5	-	-

Forderungen zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen

Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen Mio. €	31.3.2014	31.3.2013
Deckungswerte §20 Abs. 2 PfandBG	80,0	-
Staaten	1 143,3	-
Deutschland	1 143,3	-
Regionale Gebietskörperschaften	637,0	802,0
Deutschland	637,0	802,0
Sonstige Schuldner mit Sitz in	563,5	471,6
Deutschland	463,5	294,9
Frankreich	-	20,0
Niederlande	-	10,0
Österreich	25,0	100,0
Supranationale Organisationen ¹	75,0	45,0
USA	-	1,7
Gesamt	2 423,8	1 273,6

¹ Deckungswerte gegenüber europäischen Institutionen (im Vorjahr Luxemburg).

Rückständige Leistungen

Rückständige Leistungen oder rückständige Zinsen (um mindestens 90 Tage) lagen bei Hypothekendarlehen und öffentlichen Pfandbriefen wie im Vorjahr nicht vor.

Forderungen zur Deckung von Schiffspfandbriefen

Größenklassen Mio. €	31.3.2014	31.3.2013
Bis zu 500 Tsd. €	6,8	5,9
Mehr als 500 Tsd. € bis zu 5 Mio. €	1 015,2	1 143,5
Mehr als 5 Mio. €	1 809,3	2 772,4
Gesamt	2 831,3	3 921,8

Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	31.3.2014	31.3.2013
Seeschiffe	2 756,3	3 735,8
Antigua und Barbuda	7,6	9,1
Bahamas	142,6	205,4
Deutschland	1 102,4	1 475,7
Gibraltar	1,0	1,4
Griechenland	211,5	295,1
Großbritannien	27,0	52,5
Hongkong	105,3	154,6
Insel Man	48,3	42,3
Italien	66,6	116,2
Liberia	236,3	308,4
Malta	213,8	287,3
Marshallinseln	279,0	342,3
Niederlande	43,4	51,6
Norwegen	39,0	52,1
Panama	88,0	136,4
Singapur	24,3	33,3
Türkei	6,8	13,0
Zypern	113,4	159,1
Binnenschiffe	-	-
Gesamt	2 756,3	3 735,8