

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Deckungsrechnung

Mio. €	30.9.2014				30.9.2013			
	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert
Hypothekendarlehen								
Zu deckende Verbindlichkeiten		2 000,0	2 102,4	1 979,0	-	-	-	-
darunter: Pfandbriefumlauf		2 000,0	2 102,4	1 979,0	-	-	-	-
darunter: Derivate		-	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte		4 641,8	5 386,3	5 077,9	-	-	-	-
darunter: Deckungsdarlehen		4 575,8	5 320,2	5 011,9	-	-	-	-
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 2, 3 PfandBG ^{3, 4}		66,0	66,1	66,0	-	-	-	-
darunter: Derivate		-	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest				3 098,9	-	-	-	-
Fehlbetrag aus Währungsstresstest				-	-	-	-	-
Nettobarwert Fremdwährung § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				-	-	-	-	-
Anteil festverzinslicher Deckungs- werte § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	98,6				-	-	-	-
Anteil festverzinslicher Pfand- briefe § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	100,0				-	-	-	-
Hypothekendarlehen Beleihungsauslauf ¹	52,2				-	-	-	-
Überdeckung		2 641,8	3 283,9	3 098,9				
Öffentliche Pfandbriefe								
Zu deckende Verbindlichkeiten		2 013,3	2 361,9	2 472,5	1 534,1	1 772,1	1 912,7	
darunter: Pfandbriefumlauf		2 013,3	2 361,9	2 472,5	1 534,1	1 772,1	1 912,7	
darunter: Derivate		-	-	-	-	-	-	
Deckungswerte		2 387,3	2 600,2	2 641,7 ⁵	2 113,5	2 298,4	2 363,8	
darunter: Deckungsdarlehen ²		1 189,7	1 239,8	1 240,5	1 021,5	1 070,1	1 072,2	
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG		2 307,3	2 518,3	2 568,4	2 113,5	2 298,4	2 363,8	
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG ^{3, 4}		80,0	81,9	82,0	-	-	-	
darunter: Derivate		-	-	-	-	-	-	
Risikobarwert nach Zinsstresstest				177,8				451,1
Fehlbetrag aus Währungsstresstest				-8,6				-
Nettobarwert Fremdwährung (USD) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				103,9				n.a.
Anteil festverzinslicher Deckungs- werte § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	28,5				n.a.			
Anteil festverzinslicher Pfand- briefe § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	97,8				n.a.			
Überdeckung		374,0	238,3	169,2	579,4	526,3	451,1	

¹ Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Hypothekendarlehen gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 11 PfandBG: 2,0 Jahre (Vorjahr: n.a.).

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

³ Keine gedeckten Schuldverschreibungen gemäß Artikel 129 Verordnung EU Nr. 575/2013.

⁴ Enthalten keine

Forderungen aus nicht-EU-Staaten, die die Grenzen gemäß § 13 Abs. 1 PfandBG überschreiten.

Forderungen, die die Begrenzungen gemäß § 19 Abs. 1 Nr. 2, 3 PfandBG überschreiten.

Forderungen, die die Begrenzung gemäß § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG überschreiten.

⁵ Inklusive Währungsstresstest.

Deckungsrechnung

Mio. €	30.9.2014				30.9.2013			
	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert
Schiffspfandbriefe								
Zu deckende Verbindlichkeiten		2 416,0	2 687,7	2 697,5		2 787,4	3 085,8	3 171,3
darunter: Pfandbriefumlauf		2 264,2	2 529,9	2 539,9		2 758,9	3 035,9	3 121,3
darunter: Derivate ³		151,8	157,9	157,6		28,5	49,9	49,9
Deckungswerte		2 857,6	3 002,1	3 005,3		3 251,2	3 438,5	3 444,6
darunter: Deckungsdarlehen		2 692,6	2 836,7	2 839,8		3 176,2	3 353,6	3 359,5
darunter: Deckungswerte § 26 PfandBG (alte Fassung)		n.a.	n.a.	n.a.		n.a.	n.a.	n.a.
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG		–	–	–		n.a.	n.a.	n.a.
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG ^{1,2}		165,0	165,4	165,5		n.a.	n.a.	n.a.
davon mit Sitz der Schuldner in Deutschland		165,0	165,4	165,5		n.a.	n.a.	n.a.
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG ²		–	–	–		n.a.	n.a.	n.a.
darunter: Derivate ³		–	–	–		–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest				307,8				273,3
Fehlbetrag aus Währungsstresstest				–20,3				–26,2
Nettobarwert Fremdwährung (USD) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				6,1				n.a.
Nettobarwert Fremdwährung (JPY) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				76,7				n.a.
Nettobarwert Fremdwährung (CHF) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				37,5				n.a.
Anteil festverzinslicher Deckungs- werte § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	1,4				n.a.			
Anteil festverzinslicher Pfand- briefe § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	75,1				n.a.			
Überdeckung		441,6	314,4	287,5		463,8	352,7	247,1

¹ Keine gedeckten Schuldverschreibungen gemäß Artikel 129 Verordnung EU Nr. 575/2013.

² Die Forderungen überschreiten nicht die Begrenzung gemäß § 26 Abs. 1 PfandBG.

³ Ausschließlich zur Absicherung von Währungsrisiken.

Laufzeitstruktur

Mio. €	30.9.2014	30.9.2013
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 000,0	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	1 000,0	–
Gesamt	2 000,0	–
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	68,4	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	85,2	–
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	137,5	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	111,6	–
mehr als zwei bis zu drei Jahren	268,3	–
mehr als drei bis zu vier Jahren	284,6	–
mehr als vier bis zu fünf Jahren	279,7	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	3 286,9	–
mehr als zehn Jahren	119,6	–
Gesamt	4 641,8	–
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	14,0	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	110,0	–
bis zu einem Jahr	–	18,0
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	15,0	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	33,0	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	–	124,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	20,5	48,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	585,0	20,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	550,0	585,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	212,5	267,5
mehr als zehn Jahren	473,3	471,1
Gesamt	2 013,3	1 534,1
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	172,4	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	220,7	–
bis zu einem Jahr	–	392,7
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	432,4	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	124,5	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	–	286,8
mehr als zwei bis zu drei Jahren	233,8	299,1
mehr als drei bis zu vier Jahren	254,2	165,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	158,0	203,8
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	494,7	486,7
mehr als zehn Jahren	296,4	279,4
Gesamt	2 387,3	2 113,5

Laufzeitstruktur

Mio. €	30.9.2014	30.9.2013
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	210,5	-
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	93,0	-
bis zu einem Jahr	-	227,7
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	627,2	-
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	91,0	-
mehr als einem bis zu zwei Jahren	-	312,3
mehr als zwei bis zu drei Jahren	386,9	976,7
mehr als drei bis zu vier Jahren	148,0	385,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	126,2	146,6
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	449,7	558,4
mehr als zehn Jahren	131,7	151,6
Gesamt	2 264,2	2 758,9
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	2 135,5	-
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	707,6	-
bis zu einem Jahr	-	3 218,1
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	11,3	-
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	3,1	-
mehr als einem bis zu zwei Jahren	-	16,4
mehr als zwei bis zu drei Jahren	0,1	6,6
mehr als drei bis zu vier Jahren	-	10,1
mehr als vier bis zu fünf Jahren	-	-
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	-	-
mehr als zehn Jahren	-	-
Gesamt	2 857,6	3 251,2

Forderungen zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen

Größenklassen Mio. €	30.9.2014	30.9.2013
Bis zu 300 Tsd. €	3 691,4	-
Mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	642,4	-
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	242,1	-
Mehr als 10 Mio. €	-	-
Gesamt	4 575,8	-

Deckungswerte Mio. €	30.9.2014		30.9.2013	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	-	1 017,1	-	-
Ein- und Zweifamilienhäuser	-	2 861,9	-	-
Mehrfamilienhäuser	-	696,0	-	-
Bürogebäude	0,6	-	-	-
Handelsgebäude	0,2	-	-	-
Industriegebäude	-	-	-	-
Sonstige gewerbliche Gebäude	0,0	-	-	-
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,0	-	-
Bauplätze	-	0,0	-	-
Gesamt	0,8	4 575,8	-	-

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.9.2014	30.9.2013
Deutschland		
Ausgleichsforderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 1	-	-
Forderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG ¹	66,0	-
Forderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG ¹	-	-
Gesamt	66,0	-

¹ Keine gedeckten Schuldverschreibungen gemäß Artikel 129 Verordnung EU Nr. 575/2013.

Forderungen zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen

Größenklassen Mio. €	30.9.2014	30.9.2013
Bis zu 10 Mio. €	350,9	359,9
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	2 036,4	1 753,6
Mehr als 100 Mio. €	–	–
Gesamt	2 387,3	2 113,5

Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen Mio. €	30.9.2014	30.9.2013
Staaten	1 189,7	1 021,5
Deutschland	1 189,7	1 021,5
Regionale Gebietskörperschaften	637,0	637,0
Deutschland	637,0	637,0
Sonstige Schuldner mit Sitz in	480,5	455,0
Deutschland	380,5	350,0
Österreich	25,0	60,0
Supranationale Organisationen ¹	75,0	45,0
Gesamt	2 307,3	2 113,5
Weitere Deckungswerte §20 Abs. 2 PfandBG^{2, 3}		
Deutschland	20,0	n.a.
Frankreich	20,0	n.a.
Österreich	40,0	n.a.
Gesamt	80,0	n.a.
Gesamt	2 387,3	2 113,5

¹ Deckungswerte gegenüber europäischen Institutionen.

² Im Vorjahr in den "Sonstigen Schuldnern" ausgewiesen.

³ Keine Ausgleichsforderungen gemäß § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG.

Rückständige Leistungen

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

Forderungen zur Deckung von Schiffspfandbriefen

Größenklassen Mio. €	30.9.2014	30.9.2013
Bis zu 500 Tsd. €	1,8	8,9
Mehr als 500 Tsd. € bis zu 5 Mio. €	836,4	1 128,4
Mehr als 5 Mio. €	2 019,4	2 113,9
Gesamt	2 857,6	3 251,2

Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	30.9.2014	30.9.2013
Seeschiffe	2 692,6	3 176,2
Antigua und Barbuda	7,8	8,2
Bahamas	127,3	148,0
Deutschland	1 077,0	1 360,5
Gibraltar	1,0	1,2
Griechenland	210,4	236,0
Großbritannien	26,6	36,0
Hongkong	103,9	125,8
Insel Man	56,7	34,8
Italien	65,5	96,5
Liberia	233,7	270,2
Malta	223,5	237,7
Marshallinseln	249,5	258,2
Niederlande	42,8	48,9
Norwegen	38,6	42,7
Panama	84,8	105,0
Singapur	23,6	27,6
Türkei	7,1	7,3
Zypern	112,8	131,6
Binnenschiffe	-	-
Gesamt	2 692,6	3 176,2