

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Deckungsrechnung

Mio. €	30.6.2014				30.6.2013			
	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert
Hypothekendarlehen								
Zu deckende Verbindlichkeiten		1 000,0	1 072,9	1 144,5	-	-	-	-
darunter: Pfandbriefumlauf		1 000,0	1 072,9	1 144,5	-	-	-	-
darunter: Derivate		-	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte		3 818,6	4 387,8	4 618,4	-	-	-	-
darunter: Deckungsdarlehen		3 782,6	4 351,7	4 582,4	-	-	-	-
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 2, 3 PfandBG ^{3, 4}		36,0	36,1	36,1	-	-	-	-
darunter: Derivate		-	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest				3 474,0	-	-	-	-
Fehlbetrag aus Währungsstresstest				-	-	-	-	-
Nettobarwert Fremdwährung § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				-	-	-	-	-
Anteil festverzinslicher Deckungs- werte § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	99,1				-	-	-	-
Anteil festverzinslicher Pfand- briefe § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	100,0				-	-	-	-
Hypothekendarlehen Beleihungsauslauf ¹	52,3				-	-	-	-
Überdeckung		2 818,6	3 314,9	3 474,0				
Öffentliche Pfandbriefe								
Zu deckende Verbindlichkeiten		2 016,3	2 334,8	2 459,7	1 534,1	1 767,1	1 921,7	
darunter: Pfandbriefumlauf		2 016,3	2 334,8	2 459,7	1 534,1	1 767,1	1 921,7	
darunter: Derivate		-	-	-	-	-	-	
Deckungswerte		2 378,4	2 574,6	2 621,4 ⁵	1 910,4	2 065,3	2 136,1	
darunter: Deckungsdarlehen ²		1 097,9	1 142,7	1 136,0	528,4	545,7	546,7	
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG		2 298,4	2 492,6	2 539,4	1 830,4	1 982,8	2 053,1	
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG ^{3, 4}		80,0	81,9	82,0	80,0	82,5	83,0	
darunter: Derivate		-	-	-	-	-	-	
Risikobarwert nach Zinsstresstest				169,5				214,4
Fehlbetrag aus Währungsstresstest				-7,7				-
Nettobarwert Fremdwährung (USD) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				85,2				n.a.
Anteil festverzinslicher Deckungs- werte § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	32,2				n.a.			
Anteil festverzinslicher Pfand- briefe § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	97,8				n.a.			
Überdeckung		362,1	239,8	161,7	376,3	298,2	214,4	

¹ Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Hypothekendarlehen gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 11 PfandBG: 1,9 Jahre (Vorjahr: n.a.).

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

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. €	30.6.2014				30.6.2013			
	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert
Schiffspfandbriefe								
Zu deckende Verbindlichkeiten		2 318,8	2 558,3	2 608,5		3 015,6	3 316,3	3 408,1
darunter: Pfandbriefumlauf		2 316,9	2 531,3	2 581,6		2 903,6	3 189,3	3 281,0
darunter: Derivate ³		1,9	27,0	26,9		112,0	127,0	127,1
Deckungswerte		2 785,6	2 951,8	2 955,9		3 426,2	3 611,6	3 620,3
darunter: Deckungsdarlehen		2 680,6	2 828,0	2 831,8		3 310,2	3 492,3	3 498,7
darunter: Deckungswerte § 26 PfandBG (alte Fassung)		n.a.	n.a.	n.a.		36,0	36,1	36,1
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG		–	–	–		n.a.	n.a.	n.a.
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG ^{1,2}		105,0	105,4	105,4		n.a.	n.a.	n.a.
davon mit Sitz der Schuldner in Deutschland		105,0	105,4	105,4		n.a.	n.a.	n.a.
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG ²		–	–	–		n.a.	n.a.	n.a.
darunter: Derivate ³		–	18,4	18,6		–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest				347,4				212,2
Fehlbetrag aus Währungsstresstest				–53,2				–50,8
Nettobarwert Fremdwährung (USD) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				–159,6				n.a.
Nettobarwert Fremdwährung (JPY) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				86,1				n.a.
Nettobarwert Fremdwährung (CHF) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				40,2				n.a.
Anteil festverzinslicher Deckungs- werte § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	0,3				n.a.			
Anteil festverzinslicher Pfand- briefe § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	75,6				n.a.			
Überdeckung		466,8	393,5	294,2		410,6	295,3	161,4

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. €	30.6.2014	30.6.2013
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	1 000,0	–
Gesamt	1 000,0	–
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	58,9	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	58,8	–
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	98,0	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	79,1	–
mehr als zwei bis zu drei Jahren	226,0	–
mehr als drei bis zu vier Jahren	232,3	–
mehr als vier bis zu fünf Jahren	227,6	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 729,4	–
mehr als zehn Jahren	108,4	–
Gesamt	3 818,6	–
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	17,0	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	10,0	–
bis zu einem Jahr	n.a.	15,0
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	115,0	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	33,0	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	n.a.	27,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	10,0	148,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	585,5	10,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	560,0	585,5
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	212,5	277,5
mehr als zehn Jahren	473,3	471,1
Gesamt	2 016,3	1 534,1
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	252,9	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	139,7	–
bis zu einem Jahr	n.a.	271,0
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	492,3	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	126,2	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	n.a.	291,4
mehr als zwei bis zu drei Jahren	219,4	405,2
mehr als drei bis zu vier Jahren	218,4	147,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	134,6	134,7
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	502,5	412,6
mehr als zehn Jahren	292,6	247,9
Gesamt	2 378,4	1 910,4

Laufzeitstruktur

Mio. €	30.6.2014	30.6.2013
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	238,5	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	65,0	–
bis zu einem Jahr	–	209,7
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	123,0	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	628,2	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	–	312,3
mehr als zwei bis zu drei Jahren	366,9	1 114,8
mehr als drei bis zu vier Jahren	188,0	360,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	116,2	186,6
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	454,6	558,3
mehr als zehn Jahren	136,5	161,3
Gesamt	2 316,9	2 903,6
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	2 767,4	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	1,7	–
bis zu einem Jahr	–	3 362,8
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	12,7	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	3,6	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	–	6,7
mehr als zwei bis zu drei Jahren	0,2	15,9
mehr als drei bis zu vier Jahren	–	10,8
mehr als vier bis zu fünf Jahren	–	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	–	30,0
mehr als zehn Jahren	–	–
Gesamt	2 785,6	3 426,2

Forderungen zur Deckung von Hypothekendarlehen

Größenklassen Mio. €	30.6.2014	30.6.2013
Bis zu 300 Tsd. €	3 093,2	-
Mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	494,0	-
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	195,3	-
Mehr als 10 Mio. €	-	-
Gesamt	3 782,6	-

Deckungswerte Mio. €	30.6.2014		30.6.2013	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	-	849,1	-	-
Ein- und Zweifamilienhäuser	-	2 367,6	-	-
Mehrfamilienhäuser	-	565,2	-	-
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	3 781,8	-	-

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.6.2014	30.6.2013
Deutschland		
Ausgleichsforderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG	-	-
Forderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG ¹	36,0	-
Forderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG ¹	-	-
Gesamt	36,0	-

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

Forderungen zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen

Größenklassen Mio. €	30.6.2014	30.6.2013
Bis zu 10 Mio. €	333,7	282,3
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	2 044,8	1 628,1
Mehr als 100 Mio. €	–	–
Gesamt	2 378,4	1 910,4

Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen Mio. €	30.6.2014	30.6.2013
Staaten	1 097,9	528,4
Deutschland	1 097,9	528,4
Regionale Gebietskörperschaften	637,0	787,0
Deutschland	637,0	787,0
Sonstige Schuldner mit Sitz in	563,5	595,0
Deutschland	463,5	430,0
Frankreich	–	20,0
Niederlande	–	–
Österreich	25,0	100,0
Supranationale Organisationen ¹	75,0	45,0
USA	–	–
Gesamt	2 298,4	1 910,4
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.

¹ Deckungswerte gegenüber europäischen Institutionen.

² Im Vorjahr in den "Sonstigen Schuldner" ausgewiesen.

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

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. €	30.6.2014	30.6.2013
Bis zu 500 Tsd. €	4,0	8,7
Mehr als 500 Tsd. € bis zu 5 Mio. €	964,9	1 147,2
Mehr als 5 Mio. €	1 816,7	2 270,3
Gesamt	2 785,6	3 426,2

Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	30.6.2014	30.6.2013
Seeschiffe	2 680,6	3 310,2
Antigua und Barbuda	7,4	8,7
Bahamas	122,5	166,5
Deutschland	1 107,0	1 337,9
Gibraltar	1,0	1,2
Griechenland	205,3	254,3
Großbritannien	25,1	38,6
Hongkong	101,8	136,1
Insel Man	59,8	37,2
Italien	65,1	106,6
Liberia	229,5	278,9
Malta	213,2	253,1
Marshallinseln	239,8	284,7
Niederlande	42,2	49,0
Norwegen	36,7	46,2
Panama	84,5	121,2
Singapur	23,5	30,2
Türkei	6,7	12,0
Zypern	109,5	147,8
Binnenschiffe	-	-
Gesamt	2 680,6	3 310,2