

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Deckungsrechnung

Mio. €	31.03.2015			31.03.2014				
	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert
Hypothekendarlehen								
Zu deckende Verbindlichkeiten		2 650,0	2 777,2	2 618,6		1 000,0	1 043,0	1 123,6
darunter: Pfandbriefumlauf		2 650,0	2 777,2	2 618,6		1 000,0	1 043,0	1 123,6
darunter: Derivate		–	–	–		–	–	–
Deckungswerte		6 570,4	7 678,4	7 237,8		3 105,8	3 529,7	3 735,2
darunter: Deckungsdarlehen		6 468,9	7 576,8	7 136,4		3 069,8	3 492,0	3 697,2
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG ^{3, 4}		101,5	101,6	101,3		36,0	37,7	38,0
darunter: Derivate		–	–	–		–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest				4 619,2				2 611,6
Fehlbetrag aus Währungsstresstest				–				–
Nettobarwert Fremdwährung § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				–				–
Anteil festverzinslicher Deckungswerte § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	98,5				n.a.			
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	100,0				n.a.			
Hypothekendarlehen Beleihungsauslauf ¹	52,4				n.a.			
Überdeckung		3 920,4	4 901,2	4 619,2		2 105,8	2 486,7	2 611,6
Öffentliche Pfandbriefe								
Zu deckende Verbindlichkeiten		2 003,1	2 417,0	2 483,8		2 026,3	2 304,5	2 446,3
darunter: Pfandbriefumlauf		2 003,1	2 417,0	2 483,8		2 026,3	2 304,5	2 446,3
darunter: Derivate		–	–	–		–	–	–
Deckungswerte		2 376,2	2 658,2	2 567,1 ⁵		2 423,8	2 604,6	2 656,0
darunter: Deckungsdarlehen ²		1 103,8	1 148,7	1 149,0		1 143,3	1 188,4	1 190,3
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG		2 376,2	2 658,2	2 567,1		2 343,8	2 521,8	2 573,1
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG ^{3, 4}		–	–	–		80,0	82,8	82,9
darunter: Derivate		–	–	–		–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest				201,5				218,5
Fehlbetrag aus Währungsstresstest				–118,2				–8,7
Nettobarwert Fremdwährung (USD) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				108,4				n.a.
Nettobarwert Fremdwährung (CHF) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				497,8				n.a.
Anteil festverzinslicher Deckungswerte § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	38,7				n.a.			
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	97,8				n.a.			
Überdeckung		373,2	241,2	83,3		397,5	300,1	209,8

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

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. €	31.03.2015				31.03.2014			
	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert
Schiffspfandbriefe								
Zu deckende Verbindlichkeiten		2 310,7	2 573,9	2 563,1		2 475,7	2 756,7	2 814,1
darunter: Pfandbriefumlauf		1 949,3	2 207,9	2 196,9		2 471,6	2 727,5	2 785,0
darunter: Derivate ³		361,3	366,0	366,2		4,1	29,2	29,1
Deckungswerte		2 643,0	2 779,1	2 782,3		2 831,3	2 998,2	3 003,7
darunter: Deckungsdarlehen		2 568,0	2 703,8	2 707,0		2 756,3	2 906,1	2 911,4
darunter: Deckungswerte § 26 PfandBG (alte Fassung)		n.a.	n.a.	n.a.		75,0	75,3	75,5
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG		–	–	–		n.a.	n.a.	n.a.
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG ^{1, 2}		75,0	75,3	75,3		n.a.	n.a.	n.a.
davon mit Sitz der Schuldner in Deutschland		75,0	75,3	75,3		n.a.	n.a.	n.a.
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG ²		–	–	–		n.a.	n.a.	n.a.
darunter: Derivate ³		–	–	–		–	16,8	16,8
Risikobarwert nach Zinsstresstest				219,2				189,6
Fehlbetrag aus Währungsstresstest				–21,4				–60,3
Nettobarwert Fremdwährung (USD) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				162,6				n.a.
Nettobarwert Fremdwährung (JPY) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				48,0				n.a.
Nettobarwert Fremdwährung (CHF) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				30,0				n.a.
Anteil festverzinslicher Deckungs- werte § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	0,6				n.a.			
Anteil festverzinslicher Pfand- briefe § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	64,3				n.a.			
Überdeckung		332,4	205,2	197,8		355,6	241,5	129,3

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. €	31.03.2015 ¹	31.03.2014
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 000,0	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	1 650,0	1 000,0
Gesamt	2 650,0	1 000,0
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	123,4	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	179,0	–
bis zu einem Jahr	–	83,5
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	147,8	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	167,5	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	–	129,9
mehr als zwei bis zu drei Jahren	332,3	179,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	406,6	195,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	399,8	175,8
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	4 621,4	2 245,1
mehr als zehn Jahren	192,5	97,5
Gesamt	6 570,4	3 105,8
Öffentliche Darlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	110,0	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	15,0	–
bis zu einem Jahr	–	22,0
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	33,0	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	10,0	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	–	125,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	85,5	43,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 060,0	85,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	2,0	1 060,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	235,5	212,5
mehr als zehn Jahren	452,1	478,3
Gesamt	2 003,1	2 026,3
Deckungswerte öffentliche Darlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	207,3	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	344,9	–
bis zu einem Jahr	–	365,4
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	107,0	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	89,9	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	–	630,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	396,7	207,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	209,6	267,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	150,7	141,1
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	378,1	507,2
mehr als zehn Jahren	492,0	305,5
Gesamt	2 376,2	2 423,8

¹ Neue Zinsbindungsfristen gemäß § 28 Abs. 1 PfandBG.

Laufzeitstruktur

Mio. €	31.03.2015 ¹	31.03.2014
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	93,0	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	527,2	–
bis zu einem Jahr	–	283,5
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	91,0	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	81,9	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	–	855,2
mehr als zwei bis zu drei Jahren	400,0	177,9
mehr als drei bis zu vier Jahren	134,2	400,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	65,0	134,2
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	424,9	484,4
mehr als zehn Jahren	132,1	136,4
Gesamt	1 949,3	2 471,6
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	2 638,3	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	4,7	–
bis zu einem Jahr	–	2 813,4
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	–	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	–	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	–	17,7
mehr als zwei bis zu drei Jahren	–	0,2
Gesamt	2 643,0	2 831,3

¹ Neue Zinsbindungsfristen gemäß § 28 Abs. 1 PfandBG.

Forderungen zur Deckung von Hypothekendarlehen

Größenklassen Mio. €	31.03.2015	31.03.2014
Bis zu 0,3 Mio. €	5 249,5	2 557,5
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	909,7	381,0
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	283,7	131,2
Mehr als 10 Mio. €	26,1	–
Gesamt	6 468,9	3 069,8

Deckungswerte Mio. €	31.03.2015		31.03.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	1 470,2	–	702,7
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	4 078,0	–	1 597,4
Mehrfamilienhäuser	–	920,3	–	769,4
Bürogebäude	0,1	–	0,1	–
Handelsgebäude	0,2	–	0,2	–
Industriegebäude	–	–	–	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	0,0	–	–	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	–	0,1	–	0,0
Gesamt	0,3	6 468,6	0,3	3 069,5

Weitere Deckungswerte Mio. €	31.03.2015	31.03.2014
Deutschland		
Ausgleichsforderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG ¹	–	–
Forderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG ¹	101,5	36,0
Forderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG ¹	–	–
Gesamt	101,5	36,0

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

Forderungen zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen

Größenklassen ¹ Mio. €	31.03.2015	31.03.2014
Bis zu 10 Mio. €	327,9	370,3
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	1 713,8	2 053,4
Mehr als 100 Mio. €	334,5	–
Gesamt	2 376,2	2 423,8

¹ Ausweis bezogen auf einzelne Forderung.

Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen Mio. €	31.03.2015	31.03.2014
Staaten	1 103,8	1 143,3
Deutschland	1 103,8	1 143,3
Regionale Gebietskörperschaften	997,4	637,0
Deutschland	586,5	637,0
Schweiz	411,0	–
Sonstige Schuldner mit Sitz in	275,0	563,5
Deutschland	275,0	463,5
Österreich	–	25,0
Supranationale Organisationen	–	75,0
Gesamt	2 376,2	2 343,8
Weitere Deckungswerte §20 Abs. 2 PfandBG	–	80,0
Gesamt	2 376,2	2 423,8

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. €	31.03.2015	31.03.2014
Bis zu 0,5 Mio. €	2,0	6,8
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	628,5	1 015,2
Mehr als 5 Mio. €	1 937,5	1 809,3
Gesamt	2 568,0	2 831,3

Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	31.03.2015	31.03.2014
Seeschiffe	2 568,0	2 756,3
Antigua und Barbuda	8,6	7,6
Bahamas	132,9	142,6
Deutschland	976,1	1 102,4
Gibraltar	1,1	1,0
Griechenland	211,0	211,5
Großbritannien	27,7	27,0
Hongkong	75,1	105,3
Insel Man	59,6	48,3
Italien	66,7	66,6
Liberia	237,4	236,3
Malta	249,3	213,8
Marshallinseln	271,3	279,0
Niederlande	41,6	43,4
Norwegen	28,1	39,0
Panama	48,4	88,0
Singapur	18,6	24,3
Türkei	7,8	6,8
Zypern	106,7	113,4
Binnenschiffe	-	-
Gesamt	2 568,0	2 756,3