

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Deckungsrechnung

Mio. €	31.12.2014				31.12.2013			
	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert
Hypothekendarlehen								
Zu deckende Verbindlichkeiten		2 000,0	2 111,4	1 991,0	1 000,0	1 004,7	1 093,6	
darunter: Pfandbriefumlauf		2 000,0	2 111,4	1 991,0	1 000,0	1 004,7	1 093,6	
darunter: Derivate		-	-	-	-	-	-	
Deckungswerte		5 482,8	6 395,8	6 029,7	2 547,9	2 851,4	3 039,1	
darunter: Deckungsdarlehen		5 401,3	6 314,2	5 948,3	2 511,9	2 815,3	3 003,0	
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG ^{3,4}		81,5	81,6	81,4	36,0	36,1	36,1	
darunter: Derivate		-	-	-	-	-	-	
Risikobarwert nach Zinsstresstest				4 038,7	-	-	-	1 945,6
Fehlbetrag aus Währungsstresstest				-	-	-	-	-
Nettobarwert Fremdwährung § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				-	-	-	-	-
Anteil festverzinslicher Deckungs- werte § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	98,5				-	-	-	-
Anteil festverzinslicher Pfand- briefe § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	100,0				-	-	-	-
Hypothekendarlehen Beleihungsauslauf ¹	52,3				-	-	-	-
Überdeckung		3 482,8	4 284,4	4 038,7	1 547,9	1 846,7	1 945,5	
Öffentliche Pfandbriefe								
Zu deckende Verbindlichkeiten		2 003,1	2 388,3	2 485,2	1 536,3	1 764,3	1 898,2	
darunter: Pfandbriefumlauf		2 003,1	2 388,3	2 485,2	1 536,3	1 764,3	1 898,2	
darunter: Derivate		-	-	-	-	-	-	
Deckungswerte		2 396,7	2 653,8	2 691,6 ⁵	2 241,8	2 400,3	2 451,5	
darunter: Deckungsdarlehen ²		1 170,1	1 217,7	1 218,2	1 196,3	1 235,7	1 226,9	
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG		2 396,7	2 653,8	2 691,6	2 241,8	2 400,3	2 451,5	
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG ^{3,4}		-	-	-	-	-	-	
darunter: Derivate		-	-	-	-	-	-	
Risikobarwert nach Zinsstresstest				223,1				563,7
Fehlbetrag aus Währungsstresstest				-16,6				-10,4
Nettobarwert Fremdwährung (USD) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				103,2				n.a.
Nettobarwert Fremdwährung (CHF) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				254,9				n.a.
Anteil festverzinslicher Deckungs- werte § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	32,8				n.a.			
Anteil festverzinslicher Pfand- briefe § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	97,8				n.a.			
Überdeckung		393,7	265,4	206,5	705,5	636,0	553,3	

¹ Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Hypothekendarlehen gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 11 PfandBG: 2,1 Jahre (Vorjahr: 2,1 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. €	31.12.2014				31.12.2013			
	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert
Schiffspfandbriefe								
Zu deckende Verbindlichkeiten		2 242,5	2 503,6	2 510,1		2 716,1	2 989,1	3 074,1
darunter: Pfandbriefumlauf		2 074,0	2 330,2	2 336,7		2 716,1	2 964,2	3 049,4
darunter: Derivate ³		168,5	173,4	173,4		–	24,9	24,7
Deckungswerte		2 590,0	2 722,2	2 725,0		3 044,7	3 224,5	3 230,1
darunter: Deckungsdarlehen		2 515,0	2 646,8	2 649,7		2 964,0	3 128,5	3 133,7
darunter: Deckungswerte § 26 PfandBG (alte Fassung)		n.a.	n.a.	n.a.		75,0	75,4	75,4
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	75,4	75,3		n.a.	n.a.	n.a.
davon mit Sitz der Schuldner in Deutschland		75,0	75,4	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		–	–	–		5,7	20,6	21,0
Risikobarwert nach Zinsstresstest				215,0				156,0
Fehlbetrag aus Währungsstresstest				–33,8				–27,4
Nettobarwert Fremdwährung (USD) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				16,1				n.a.
Nettobarwert Fremdwährung (JPY) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				49,5				n.a.
Nettobarwert Fremdwährung (CHF) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				33,9				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		67,4				n.a.		
Überdeckung		347,5	218,6	181,2		328,6	235,4	128,6

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. €	31.12.2014 ¹	31.12.2013
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	1 000,0
Gesamt	2 000,0	1 000,0
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	87,8	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	162,7	–
bis zu einem Jahr	–	76,9
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	112,7	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	137,5	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	–	106,1
mehr als zwei bis zu drei Jahren	297,0	144,2
mehr als drei bis zu vier Jahren	338,9	164,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	330,9	123,7
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	3 873,1	1 843,7
mehr als zehn Jahren	142,2	88,7
Gesamt	5 482,8	2 547,9
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	10,0	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	115,0	–
bis zu einem Jahr	–	32,0
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	510,0	85,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	550,0	510,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	237,5	262,5
mehr als zehn Jahren	452,1	478,3
Gesamt	2 003,1	1 536,3
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	151,1	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	490,3	–
bis zu einem Jahr	–	437,1
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	120,2	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	95,6	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	–	401,6
mehr als zwei bis zu drei Jahren	220,6	186,4
mehr als drei bis zu vier Jahren	257,5	209,9
mehr als vier bis zu fünf Jahren	183,3	192,9
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	422,5	512,4
mehr als zehn Jahren	455,6	301,5
Gesamt	2 396,7	2 241,8

¹ Neue Zinsbindungsfristen gemäß § 28 Abs. 1 PfandBG.

Laufzeitstruktur

Mio. €	31.12.2014 ¹	31.12.2013
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	65,0	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	123,0	–
bis zu einem Jahr	–	370,2
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	628,2	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	101,9	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	–	361,8
mehr als zwei bis zu drei Jahren	400,0	828,6
mehr als drei bis zu vier Jahren	78,0	398,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	121,2	76,6
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	424,8	538,4
mehr als zehn Jahren	131,9	141,9
Gesamt	2 074,0	2 716,1
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	2 572,0	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	14,1	–
bis zu einem Jahr	–	3 018,4
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	3,7	–
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	0,2	–
mehr als einem bis zu zwei Jahren	–	18,7
mehr als zwei bis zu drei Jahren	–	7,6
Gesamt	2 590,0	3 044,7

¹ Neue Zinsbindungsfristen gemäß § 28 Abs. 1 PfandBG.

Forderungen zur Deckung von Hypothekendarlehen

Größenklassen Mio. €	31.12.2014	31.12.2013
Bis zu 0,3 Mio. €	4 346,8	2 122,6
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	773,5	305,5
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	265,9	83,7
Mehr als 10 Mio. €	15,0	–
Gesamt	5 401,3	2 511,9

Deckungswerte Mio. €	31.12.2014		31.12.2013	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	1 211,6	–	573,4
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	3 380,8	–	1 305,1
Mehrfamilienhäuser	–	808,7	–	632,6
Bürogebäude	0,1	–	0,1	–
Handelsgebäude	0,2	–	0,2	–
Industriegebäude	–	–	–	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	0,0	–	0,0	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,0	–	–
Bauplätze	–	0,0	–	0,5
Gesamt	0,3	5 401,0	0,3	2 511,6

Weitere Deckungswerte Mio. €	31.12.2014	31.12.2013
Deutschland		–
Ausgleichsforderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG ¹	–	–
Forderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG ¹	81,5	36,0
Forderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG ¹	–	–
Gesamt	81,5	36,0

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

Forderungen zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen

Größenklassen ¹ Mio. €	31.12.2014	31.12.2013
Bis zu 10 Mio. €	343,3	407,4
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	1 887,0	1 834,5
Mehr als 100 Mio. €	166,3	–
Gesamt	2 396,7	2 241,8

¹ Ausweis bezogen auf einzelne Forderung.

Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen Mio. €	31.12.2014	31.12.2013
Staaten	1 170,1	1 196,3
Deutschland	1 170,1	1 196,3
Regionale Gebietskörperschaften	811,6	637,0
Deutschland	612,0	637,0
Schweiz	199,6	–
Sonstige Schuldner mit Sitz in	415,0	408,5
Deutschland	365,0	303,5
Österreich	25,0	60,0
Supranationale Organisationen	25,0	45,0
Gesamt	2 396,7	2 241,8
Weitere Deckungswerte §20 Abs. 2 PfandBG	–	–
Gesamt	2 396,7	2 241,8

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. €	31.12.2014	31.12.2013
Bis zu 0,5 Mio. €	2,0	5,2
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	710,7	1 054,1
Mehr als 5 Mio. €	1 802,3	1 985,4
Gesamt	2 515,0	3 044,7

Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	31.12.2014	31.12.2013
Seeschiffe	2 515,0	2 964,0
Antigua und Barbuda	7,8	7,8
Bahamas	124,3	147,9
Deutschland	967,1	1 204,7
Gibraltar	1,0	1,1
Griechenland	194,7	221,5
Großbritannien	25,1	31,6
Hongkong	88,0	110,8
Insel Man	57,5	50,5
Italien	61,1	68,9
Liberia	220,9	264,2
Malta	231,9	228,9
Marshallinseln	250,4	290,9
Niederlande	41,9	46,3
Norwegen	38,5	39,3
Panama	70,2	97,4
Singapur	23,2	25,9
Türkei	7,1	7,0
Zypern	104,3	119,3
Binnenschiffe	-	-
Gesamt	2 515,0	2 964,0