

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Deckungsrechnung

Mio. €	30.06.2015			30.06.2014				
	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert
Hypothekendarlehen								
Zu deckende Verbindlichkeiten		3 150,0	3 215,1	3 029,9		1 000,0	1 072,9	1 144,5
darunter: Pfandbriefumlauf		3 150,0	3 215,1	3 029,9		1 000,0	1 072,9	1 144,5
darunter: Derivate		–	–	–		–	–	–
Deckungswerte		6 642,5	7 531,3	7 067,5		3 818,6	4 387,8	4 618,4
darunter: Deckungsdarlehen		6 507,0	7 395,6	6 932,2		3 782,6	4 351,7	4 582,4
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG ^{3, 4}		135,5	135,6	135,4		36,0	36,1	36,1
darunter: Derivate		–	–	–		–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest				4 037,7				3 474,0
Fehlbetrag aus Währungsstresstest				–				–
Nettobarwert Fremdwährung § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				–				–
Anteil festverzinslicher Deckungs- werte § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	98,0				99,1			
Anteil festverzinslicher Pfand- briefe § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	100,0				100,0			
Hypothekendarlehen Beleihungsauslauf ¹	55,4				52,3			
Überdeckung		3 492,5	4 316,1	4 037,7		2 818,6	3 314,9	3 474,0
Öffentliche Pfandbriefe								
Zu deckende Verbindlichkeiten		1 995,0	2 324,3	2 454,9		2 016,3	2 334,8	2 459,7
darunter: Pfandbriefumlauf		1 995,0	2 324,3	2 454,9		2 016,3	2 334,8	2 459,7
darunter: Derivate		–	–	–		–	–	–
Deckungswerte		2 441,5	2 680,3	2 667,1 ⁵		2 378,4	2 574,5	2 621,4 ⁵
darunter: Deckungsdarlehen ²		1 080,6	1 118,9	1 104,7		1 097,9	1 142,7	1 136,0
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG		2 441,5	2 680,3	2 667,1		2 298,4	2 492,6	2 539,4
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG ^{3, 4}		–	–	–		80,0	81,9	82,0
darunter: Derivate		–	–	–		–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest				259,6				169,5
Fehlbetrag aus Währungsstresstest				–47,5				–7,7
Nettobarwert Fremdwährung (USD) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				99,0				85,2
Nettobarwert Fremdwährung (CHF) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				155,1				–
Anteil festverzinslicher Deckungs- werte § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	35,6				32,2			
Anteil festverzinslicher Pfand- briefe § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	97,7				97,8			
Überdeckung		446,5	356,0	212,1		362,1	239,8	161,7

¹ Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Hypothekendarlehen gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 11 PfandBG: 2,2 Jahre (Vorjahr: 1,9 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. €	30.06.2015				30.06.2014			
	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert	%	Nennwert	Barwert	Risiko- barwert
Schiffspfandbriefe								
Zu deckende Verbindlichkeiten		1 911,1	2 133,4	2 145,8		2 318,8	2 558,3	2 608,5
darunter: Pfandbriefumlauf		1 759,6	1 978,4	1 990,8		2 316,9	2 531,3	2 581,6
darunter: Derivate ³		151,4	155,0	155,0		1,9	27,0	26,9
Deckungswerte		2 461,1	2 590,1	2 593,3		2 785,6	2 951,8	2 955,9
darunter: Deckungsdarlehen		2 386,1	2 514,7	2 518,0		2 680,6	2 828,0	2 831,8
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG		-	-	-		-	-	-
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG ^{1, 2}		-	-	-		105,0	105,4	105,4
davon Schuldner/Gewährleister mit Sitz in Deutschland		-	-	-		105,0	105,4	105,4
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG ²		75,0	75,3	75,3		n. a.	n. a.	n. a.
davon Schuldner/Gewährleister mit Sitz in Deutschland		75,0	75,3	75,3		n. a.	n. a.	n. a.
darunter: Derivate ³		-	-	-		-	18,4	18,6
Risikobarwert nach Zinsstresstest				447,4				347,4
Fehlbetrag aus Währungsstresstest				-201,0				-53,2
Nettobarwert Fremdwährung (USD) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				1 021,1				-159,6
Nettobarwert Fremdwährung (JPY) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				45,0				86,1
Nettobarwert Fremdwährung (CHF) § 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG				16,4				40,2
Anteil festverzinslicher Deckungs- werte § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	0,9				0,3			
Anteil festverzinslicher Pfand- briefe § 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG	75,7				75,6			
Überdeckung		550,0	456,7	246,4		466,8	393,5	294,2

¹ Vorjahr nach alter Fassung § 26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG.

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

³ Ausschließlich zur Absicherung von Währungsrisiken.

Laufzeitstruktur

Mio. €	30.6.2015	30.06.2014
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 000,0	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 150,0	1 000,0
Gesamt	3 150,0	1 000,0
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	218,5	58,9
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	130,4	58,8
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	169,2	98,0
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	168,4	79,1
mehr als zwei bis zu drei Jahren	338,7	226,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	414,6	232,3
mehr als vier bis zu fünf Jahren	408,4	227,6
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	4 547,7	2 729,4
mehr als zehn Jahren	246,6	108,4
Gesamt	6 642,5	3 818,6
Öffentliche Darlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	115,0	17,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	33,0	10,0
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	10,0	115,0
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	0,0	33,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	585,5	10,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	560,0	585,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	12,0	560,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	225,5	212,5
mehr als zehn Jahren	454,0	473,3
Gesamt	1 995,0	2 016,3
Deckungswerte öffentliche Darlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	440,4	252,9
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	121,9	139,7
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	97,6	492,3
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	88,3	126,2
mehr als zwei bis zu drei Jahren	507,4	219,4
mehr als drei bis zu vier Jahren	350,0	218,4
mehr als vier bis zu fünf Jahren	299,7	134,6
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	348,4	502,5
mehr als zehn Jahren	187,7	292,6
Gesamt	2 441,5	2 378,4

Laufzeitstruktur

Mio. €	30.6.2015	30.06.2014
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	123,0	238,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	378,1	65,0
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	101,9	123,0
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	260,0	628,2
mehr als zwei bis zu drei Jahren	188,0	366,9
mehr als drei bis zu vier Jahren	116,2	188,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	65,0	116,2
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	395,1	454,6
mehr als zehn Jahren	132,3	136,5
Gesamt	1 759,6	2 316,9
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	2 460,2	2 767,4
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	0,9	1,7
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	–	12,7
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	–	3,6
mehr als zwei bis zu drei Jahren	–	0,2
Gesamt	2 461,1	2 785,6

Forderungen zur Deckung von Hypothekendarlehen

Größenklassen Mio. €	30.06.2015	30.06.2014
Bis zu 0,3 Mio. €	5 427,7	3 093,2
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	803,2	494,0
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	249,1	195,3
Mehr als 10 Mio. €	27,0	–
Gesamt	6 507,0	3 782,6

Deckungswerte Mio. €	30.06.2015		30.06.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	1 546,8	–	849,1
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	4 152,3	–	2 367,6
Mehrfamilienhäuser	–	807,4	–	565,2
Bürogebäude	0,1	–	0,6	–
Handelsgebäude	0,2	–	0,2	–
Industriegebäude	–	–	–	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	0,0	–	0,0	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,0	–	0,0
Bauplätze	0,0	0,1	–	0,0
Gesamt	0,3	6 506,7	0,8	3 781,8

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.06.2015	30.06.2014
Deutschland		–
Ausgleichsforderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG ¹	–	–
Forderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG ¹	–	36,0
Forderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG ¹	115,5	–
Österreich		–
Ausgleichsforderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG ¹	–	–
Forderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG ¹	–	–
Forderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG ¹	20,0	–
Gesamt	135,5	36,0

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

Forderungen zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen

Größenklassen ¹ Mio. €	30.06.2015	30.06.2014
Bis zu 10 Mio. €	0,0	333,7
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	492,4	2 044,8
Mehr als 100 Mio. €	1 949,1	–
Gesamt	2 441,5	2 378,4

¹ Ausweis bezogen auf einzelne Forderung.

Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen Mio. €	30.06.2015	30.06.2014
Staaten	1 182,8	1 097,9
Deutschland	1 182,8	1 097,9
darunter: Forderungen gegenüber Exportversicherern	1 080,6	1 097,9
Regionale Gebietskörperschaften	963,7	637,0
Deutschland	819,6	637,0
Schweiz	144,1	–
Sonstige Schuldner mit Sitz in	295,0	563,5
Deutschland	295,0	463,5
Österreich	–	25,0
Supranationale Organisationen	–	75,0
Gesamt	2 441,5	2 298,4
Weitere Deckungswerte §20 Abs. 2 PfandBG	–	80,0
Gesamt	2 441,5	2 378,4

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. €	30.06.2015	30.06.2014
Bis zu 0,5 Mio. €	2,9	4,0
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	543,3	964,9
Mehr als 5 Mio. €	1 839,9	1 816,7
Gesamt	2 386,1	2 785,6

Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	30.06.2015	30.06.2014
Seeschiffe	2 386,1	2 680,6
Antigua und Barbuda	6,4	7,4
Bahamas	121,8	122,5
Deutschland	1 004,7	1 107,0
Gibraltar	1,0	1,0
Griechenland	185,2	205,3
Großbritannien	24,2	25,1
Hongkong	67,5	101,8
Insel Man	55,9	59,8
Italien	61,8	65,1
Liberia	162,8	229,5
Malta	233,0	213,2
Marshallinseln	242,1	239,8
Niederlande	33,1	42,2
Norwegen	26,4	36,7
Panama	35,5	84,5
Singapur	17,7	23,5
Türkei	7,3	6,7
Zypern	99,7	109,5
Binnenschiffe	-	-
Gesamt	2 386,1	2 680,6

Rückständige Leistungen

Rückständige Leistungen von Tilgungen und Zinsen sind in den zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Darlehensforderungen mit einem Nennwert von 2 386,1 Mio. Euro (Vorjahr: 2 680,6 Mio. Euro) nicht enthalten, da fällige Tilgungsleistungen ab dem Zeitpunkt der Fälligkeit nicht mehr in der Deckungsrechnung und Zinsen nicht als Deckungswert berücksichtigt werden.

Die rückständigen Leistungen über den Betrag der zur Deckung verwendeten Darlehensforderungen von 2 386,1 Mio. Euro (Vorjahr: 2 680,6 Mio. Euro) hinaus betragen 61,8 Mio. Euro (Vorjahr: n. a.), der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 Prozent der Forderung beträgt, liegt bei 212,6 Mio. Euro (Vorjahr: n. a.).