

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

Mio. €	30.9.2015			30.9.2014		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Hypothekendarlehen						
Zu deckende Verbindlichkeiten	4 150,0	4 261,9	4 014,3	2 000,0	2 102,4	1 979,0
darunter: Pfandbriefumlauf	4 150,0	4 261,9	4 014,3	2 000,0	2 102,4	1 979,0
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	7 725,2	8 799,2	8 294,8	4 641,8	5 386,3	5 077,9
darunter: Deckungsdarlehen	7 566,2	8 640,1	8 136,0	4 575,8	5 320,2	5 011,9
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	159,0	159,1	158,8	66,0	66,1	66,0
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			4 280,5			3 098,9
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	3 575,2	4 537,3	4 280,5	2 641,8	3 283,9	3 098,9

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 000,0	–
mehr als vier bis zu fünf Jahren	500,0	1 000,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 650,0	1 000,0
Gesamt	4 150,0	2 000,0
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	220,3	68,4
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	157,3	85,2
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	177,0	137,5
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	236,9	111,6
mehr als zwei bis zu drei Jahren	373,6	268,3
mehr als drei bis zu vier Jahren	493,1	284,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	477,4	279,7
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	5 352,5	3 286,9
mehr als zehn Jahren	237,1	119,6
Gesamt	7 725,2	4 641,8

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.9.2015	30.9.2014		
Ausgleichsforderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG				
Deutschland	–	–		
Gesamt	–	–		
Forderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG				
Deutschland	–	66,0		
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–		
Österreich	–	–		
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–		
Gesamt	–	66,0		
Forderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG				
Deutschland	110,0	–		
Österreich	49,0	–		
Gesamt	159,0	–		
Gesamt	159,0	66,0		
Größenklassen Mio. €	30.9.2015	30.9.2014		
Bis zu 0,3 Mio. €	6 312,1	3 691,4		
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	957,3	642,4		
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	269,9	242,1		
Mehr als 10 Mio. €	27,0	–		
Gesamt	7 566,2	4 575,8		
Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	30.9.2015		30.9.2014	
Deutschland	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Eigentumswohnungen	–	1 810,6	–	1 017,1
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	4 836,4	–	2 861,9
Mehrfamilienhäuser	–	918,9	–	696,0
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	0,0	–	0,0
Gesamt	0,3	7 565,9	0,8	4 575,8
Fremdwährung Mio. €	30.9.2015	30.9.2014		
Nettobarwert	–	–		
Zinsstruktur %	30.9.2015	30.9.2014		
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,9	98,6		
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,0	100,0		
Überschreitungen Mio. €	30.9.2015	30.9.2014		
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §13 Abs. 1 PfandBG überschreiten	–	–		
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §19 Abs. 1 PfandBG überschreiten	–	–		
Weitere Strukturdaten	30.9.2015	30.9.2014		
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	2,2	2,0		
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	55,3	52,2		
Rückständige Leistungen Deutschland Mio. €	30.9.2015	30.9.2014		
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0,1	–		
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	–	–		

Öffentliche Pfandbriefe

Mio. €	30.9.2015			30.9.2014		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	1 896,0	2 236,8	2 345,3	2 013,3	2 361,9	2 472,5
darunter: Pfandbriefumlauf	1 896,0	2 236,8	2 345,3	2 013,3	2 361,9	2 472,5
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	2 421,2	2 641,6	2 618,2	2 387,3	2 600,2	2 641,7
darunter: Deckungsdarlehen	1 013,0	1 053,9	1 054,0	1 189,7	1 239,8	1 240,5
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	2 421,2	2 641,6	2 618,2	2 307,3	2 518,3	2 568,4
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	–	–	–	80,0	81,9	82,0
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			319,2			177,8
Abschlag aus Währungsstresstest			–46,4			–8,6
Überdeckung	525,2	404,8	272,8	374,0	238,3	169,2

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	15,0	14,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	33,0	110,0
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	10,0	15,0
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	10,5	33,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	585,0	20,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	550,0	585,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	42,0	550,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	235,5	212,5
mehr als zehn Jahren	415,0	473,3
Gesamt	1 896,0	2 013,3
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	483,8	172,4
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	114,3	220,7
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	95,1	432,4
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	195,1	124,5
mehr als zwei bis zu drei Jahren	554,4	233,8
mehr als drei bis zu vier Jahren	189,9	254,2
mehr als vier bis zu fünf Jahren	297,5	158,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	321,1	494,7
mehr als zehn Jahren	170,0	296,4
Gesamt	2 421,2	2 387,3

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
Ausgleichsforderungen gemäß §20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	-	-
Gesamt	-	-
Forderungen gemäß §20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	-	20,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	-
Frankreich	-	20,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	-
Österreich	-	40,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	-
Gesamt	-	80,0
Gesamt	-	80,0

Größenklassen Mio. €	30.9.2015	30.9.2014 ¹
Bis zu 10 Mio. €	9,8	350,9
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	591,5	2 036,4
Mehr als 100 Mio. €	1 819,9	-
Gesamt	2 421,2	2 387,3

¹ Ausweis bezogen auf einzelne Forderung.

Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
Staaten	1 115,2	1 189,7
Deutschland	1 115,2	1 189,7
darunter: Forderungen gegenüber Exportversicherern	1 013,0	-
Regionale Gebietskörperschaften	877,2	637,0
Belgien	70,4	-
Deutschland	659,6	637,0
Frankreich inklusive Monaco	9,8	-
Schweiz	137,4	-
Örtliche Gebietskörperschaften	12,0	-
Frankreich inklusive Monaco	12,0	-
Sonstige Schuldner mit Sitz in	416,7	480,5
Belgien	25,0	-
Deutschland	380,0	380,5
Österreich	-	25,0
Supranationale Organisationen	11,7	75,0
Gesamt	2 421,2	2 307,3
Weitere Deckungswerte §20 Abs. 2 PfandBG	-	80,0
Gesamt	2 421,2	2 387,3

Fremdwahrung Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
Nettobarwert in CHF	147,9	-
Nettobarwert in USD	91,2	103,9
Gesamt	239,2	103,9
Zinsstruktur %	30.9.2015	30.9.2014
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	31,3	28,5
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	97,6	97,8
Überschreitungen Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	-	-
Rückständige Leistungen Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	-	-
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	-	-

Schiffspfandbriefe

Mio. €	30.9.2015			30.9.2014		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert	Nennwert	Barwert	Risikobarwert
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	1 590,6	1 815,7	1 807,0	2 416,0	2 687,7	2 697,5
darunter: Pfandbriefumlauf	1 456,9	1 679,4	1 670,4	2 264,2	2 529,9	2 539,9
darunter: Derivate ¹	133,7	136,3	136,6	151,8	157,9	157,6
Deckungswerte	2 245,9	2 362,5	2 365,9	2 857,6	3 002,1	3 005,3
darunter: Deckungsdarlehen	2 170,9	2 287,3	2 290,7	2 692,6	2 836,7	2 839,8
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	75,0	75,3	75,3	165,0	165,4	165,5
darunter: Derivate ¹	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			558,9			307,8
Abschlag aus Währungsstresstest			-279,8			-20,3
Überdeckung	655,2	546,8	279,1	441,6	314,4	287,5

¹ Ausschließlich zur Absicherung von Währungsrisiken.

Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	127,2	210,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	91,0	93,0
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	81,9	627,2
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	299,9	91,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	148,0	386,9
mehr als drei bis zu vier Jahren	126,2	148,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	110,0	126,2
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	340,2	449,7
mehr als zehn Jahren	132,5	131,7
Gesamt	1 456,9	2 264,2
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	2 245,9	2 135,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	-	707,6
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	-	11,3
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	-	3,1
mehr als zwei bis zu drei Jahren	-	0,1
Gesamt	2 245,9	2 857,6

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
Deutschland		
Ausgleichsforderungen gemäß §26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-
Forderungen gemäß §26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	165,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	165,0
Forderungen gemäß §26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG	75,0	-
Gesamt	75,0	165,0

Größenklassen Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
Bis zu 0,5 Mio. €	1,7	1,8
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	517,0	836,4
Mehr als 5 Mio. €	1 652,2	2 019,4
Gesamt	2 170,9	2 857,6

Registerland der beliebigen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
Seeschiffe	2 170,9	2 692,6
Antigua und Barbuda	6,2	7,8
Bahamas	105,8	127,3
Deutschland	941,5	1 077,0
Gibraltar	0,9	1,0
Griechenland	170,3	210,4
Großbritannien	23,8	26,6
Hongkong	61,2	103,9
Insel Man	53,6	56,7
Italien	42,2	65,5
Liberia	149,7	233,7
Malta	203,2	223,5
Marshallinseln	222,9	249,5
Niederlande	29,5	42,8
Norwegen	24,4	38,6
Panama	34,5	84,8
Singapur	16,5	23,6
Türkei	7,0	7,1
Zypern	77,7	112,8
Binnenschiffe	-	-
Gesamt	2 170,9	2 692,6

Fremdwährung Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
Nettobarwert in CHF	12,0	37,5
Nettobarwert in JPY	44,3	76,7
Nettobarwert in USD	1 392,0	6,1
Gesamt	1 448,3	120,3

Zinsstruktur %	30.9.2015	30.9.2014
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	0,8	1,4
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	87,6	75,1

Überschreitungen Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §26 Abs. 1 PfandBG überschreiten	-	-

Rückständige Leistungen

Rückständige Leistungen von Tilgungen und Zinsen sind in den zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Darlehensforderungen mit einem Nennwert von 2 170,9 Mio. Euro (Vorjahr: 2 692,6 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 2 170,9 Mio. Euro (Vorjahr: 2 692,6 Mio. Euro) hinaus betragen 60,3 Mio. Euro (Vorjahr: n. a.), der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 Prozent der Forderung beträgt, liegt bei 215,0 Mio. Euro (Vorjahr: n. a.).