

# Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

## Hypothekendarlehen

Mio. €	31.12.2015			31.12.2014		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>
<b>Deckungsrechnung Hypothekendarlehen</b>						
Zu deckende Verbindlichkeiten	4 150,0	4 255,5	4 014,6	2 000,0	2 111,4	1 991,0
darunter:						
Pfandbriefumlauf	4 150,0	4 255,5	4 014,6	2 000,0	2 111,4	1 991,0
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	8 678,8	9 850,8	9 274,8	5 482,8	6 395,8	6 029,7
darunter:						
Deckungsdarlehen	8 533,8	9 683,8	9 110,6	5 401,3	6 314,2	5 948,3
darunter:						
Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	145,0	167,0	164,1	81,5	81,6	81,4
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			5 260,1			4 038,7
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
<b>Überdeckung</b>	<b>4 528,8</b>	<b>5 595,3</b>	<b>5 260,1</b>	<b>3 482,8</b>	<b>4 284,4</b>	<b>4 038,7</b>

<sup>1</sup> Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
<b>Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von</b>		
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 000,0	–
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 000,0	1 000,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 150,0	1 000,0
<b>Gesamt</b>	<b>4 150,0</b>	<b>2 000,0</b>
<b>Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von</b>		
bis zu sechs Monaten	154,9	87,8
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	175,7	162,7
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	204,2	112,7
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	175,0	137,5
mehr als zwei bis zu drei Jahren	581,0	297,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	561,5	338,9
mehr als vier bis zu fünf Jahren	546,1	330,9
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	6 000,9	3 873,1
mehr als zehn Jahren	279,3	142,2
<b>Gesamt</b>	<b>8 678,8</b>	<b>5 482,8</b>

Weitere Deckungswerte   Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
<b>Ausgleichsforderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG</b>		
Deutschland	–	–
<b>Gesamt</b>	–	–
<b>Forderungen gemäß § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG</b>		
Deutschland	–	81,5
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	–	–
<b>Gesamt</b>	–	<b>81,5</b>
<b>Forderungen gemäß § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG</b>		
Deutschland	145,0	–
<b>Gesamt</b>	<b>145,0</b>	–
<b>Gesamt</b>	<b>145,0</b>	<b>81,5</b>

Größenklassen   Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
Bis zu 0,3 Mio. €	7 110,7	4 346,8
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	1 106,1	773,5
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	290,0	265,9
Mehr als 10 Mio. €	27,0	15,0
<b>Gesamt</b>	<b>8 533,8</b>	<b>5 401,3</b>

Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart   Mio. €	31.12.2015		31.12.2014	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
<b>Deutschland</b>				
Eigentumswohnungen	–	2 054,4	–	1 211,6
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	5 471,7	–	3 380,8
Mehrfamilienhäuser	–	1 007,3	–	808,7
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	–	0,0
Bauplätze	–	0,0	–	0,0
<b>Gesamt</b>	<b>0,3</b>	<b>8 533,5</b>	<b>0,3</b>	<b>5 401,0</b>

Fremdwährung   Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
Nettobarwert	–	–

Zinsstruktur   %	31.12.2015	31.12.2014
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,8	98,5
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,0	100,0

Überschreitungen   Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
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	31.12.2015	31.12.2014
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	2,3	2,1
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	55,3	52,3

Rückständige Leistungen Deutschland   Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0,1	–
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen	0,0	–
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	–	–

Im vorliegenden Bericht können sich bei Summen und Prozentangaben geringfügige Abweichungen aufgrund von Rundungen ergeben.

## Öffentliche Pfandbriefe

Mio. €	31.12.2015			31.12.2014		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>
<b>Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe</b>						
Zu deckende Verbindlichkeiten	1 881,5	2 218,5	2 323,7	2 003,1	2 388,3	2 485,2
darunter: Pfandbriefumlauf	1 881,5	2 218,5	2 323,7	2 003,1	2 388,3	2 485,2
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	2 263,2	2 492,6	2 475,2	2 396,7	2 653,8	2 691,6
darunter: Deckungsdarlehen	961,3	999,7	999,5	1 170,1	1 217,7	1 218,2
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	2 263,2	2 492,6	2 475,2	2 396,7	2 653,8	2 691,6
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	–	–	–	–	–	–
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			198,4			223,1
Abschlag aus Währungsstresstest			–46,9			–16,6
<b>Überdeckung</b>	<b>381,7</b>	<b>274,1</b>	<b>151,5</b>	<b>393,7</b>	<b>265,4</b>	<b>206,5</b>

<sup>1</sup> Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
<b>Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von</b>		
bis zu sechs Monaten	33,0	10,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	10,0	115,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	–	33,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	85,5	10,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	510,0	85,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	550,0	510,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	42,0	550,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	235,5	237,5
mehr als zehn Jahren	415,5	452,1
<b>Gesamt</b>	<b>1 881,5</b>	<b>2 003,1</b>
<b>Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von</b>		
bis zu sechs Monaten	128,4	151,1
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	147,2	490,3
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	97,0	120,2
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	267,7	95,6
mehr als zwei bis zu drei Jahren	632,5	220,6
mehr als drei bis zu vier Jahren	367,4	257,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	170,2	183,3
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	254,1	422,5
mehr als zehn Jahren	198,6	455,6
<b>Gesamt</b>	<b>2 263,2</b>	<b>2 396,7</b>

Weitere Deckungswerte   Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
<b>Deutschland</b>		
Ausgleichsforderungen gemäß §20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG	–	–
Forderungen gemäß § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG	–	–
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
<b>Gesamt</b>	–	–

Größenklassen   Mio. €	31.12.2015	31.12.2014 <sup>1</sup>
Bis zu 10 Mio. €	19,5	343,3
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	581,4	1 887,0
Mehr als 100 Mio. €	1 662,3	166,3
<b>Gesamt</b>	<b>2 263,2</b>	<b>2 396,7</b>

<sup>1</sup> Ausweis bezogen auf einzelne Forderung.

Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen   Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
<b>Staaten</b>	<b>1 081,6</b>	<b>1 170,1</b>
Deutschland	1 081,6	1 170,1
darunter: Forderungen gegenüber Exportversicherern	961,3	–
<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>1 060,8</b>	<b>811,6</b>
Belgien	69,0	–
Deutschland	709,6	612,0
Frankreich inklusive Monaco	48,8	–
Schweiz	138,4	199,6
Spanien	95,0	–
<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>12,0</b>	<b>–</b>
Frankreich inklusive Monaco	12,0	–
<b>Sonstige Schuldner mit Sitz in</b>	<b>108,8</b>	<b>415,0</b>
Belgien	25,0	–
Deutschland	25,0	365,0
Österreich	49,0	25,0
Supranationale Organisationen	9,8	25,0
<b>Gesamt</b>	<b>2 263,2</b>	<b>2 396,7</b>
<b>Weitere Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Gesamt</b>	<b>2 263,2</b>	<b>2 396,7</b>

Fremdwährung   Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
Nettobarwert in Schweizer Franken	149,0	254,9
Nettobarwert in US-Dollar	88,6	103,2
<b>Gesamt</b>	<b>237,6</b>	<b>358,1</b>

Zinsstruktur   %	31.12.2015	31.12.2014
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	40,2	32,8
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	97,6	97,8

Überschreitungen   Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	–	–

Rückständige Leistungen   Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	–	–
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	–	–

Im vorliegenden Bericht können sich bei Summen und Prozentangaben geringfügige Abweichungen aufgrund von Rundungen ergeben.

## Schiffspfandbriefe

Mio. €	31.12.2015			31.12.2014		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert	Nennwert	Barwert	Risikobarwert
<b>Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe</b>						
Zu deckende Verbindlichkeiten	1 496,6	1 694,5	1 694,9	2 242,5	2 503,6	2 510,1
darunter: Pfandbriefumlauf	1 377,3	1 574,4	1 573,5	2 074,0	2 330,2	2 336,7
darunter: Derivate <sup>1</sup>	119,4	120,1	121,4	168,5	173,4	173,4
Deckungswerte	1 898,7	1 992,7	1 996,2	2 590,0	2 722,2	2 725,0
darunter: Deckungsdarlehen	1 823,7	1 917,5	1 920,9	2 515,0	2 646,8	2 649,7
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	75,0	75,3	75,3	75,0	75,4	75,3
darunter: Derivate <sup>1</sup>	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			301,3			215,0
Abschlag aus Währungsstresstest			–142,0			–33,8
<b>Überdeckung</b>	<b>402,1</b>	<b>298,3</b>	<b>159,3</b>	<b>347,5</b>	<b>218,6</b>	<b>181,2</b>

<sup>1</sup> Ausschließlich zur Absicherung von Währungsrisiken.

Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
<b>Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von</b>		
bis zu sechs Monaten	133,2	65,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	96,9	123,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	260,0	628,2
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	140,0	101,9
mehr als zwei bis zu drei Jahren	78,0	400,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	121,2	78,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	187,5	121,2
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	310,9	424,8
mehr als zehn Jahren	49,6	131,9
<b>Gesamt</b>	<b>1 377,3</b>	<b>2 074,0</b>
<b>Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von</b>		
bis zu sechs Monaten	1 898,7	2 572,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	–	14,1
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	–	3,7
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	–	0,2
<b>Gesamt</b>	<b>1 898,7</b>	<b>2 590,0</b>

Weitere Deckungswerte   Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
<b>Deutschland</b>		
Ausgleichsforderungen gemäß §26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	–	–
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	–	75,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG	75,0	–
<b>Gesamt</b>	<b>75,0</b>	<b>75,0</b>

Größenklassen   Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
Bis zu 0,5 Mio. €	2,2	2,0
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	433,5	710,7
Mehr als 5 Mio. €	1 388,0	1 802,3
<b>Gesamt</b>	<b>1 823,7</b>	<b>2 515,0</b>

Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke   Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
<b>Seeschiffe</b>	<b>1 823,7</b>	<b>2 515,0</b>
Antigua und Barbuda	6,1	7,8
Bahamas	99,2	124,3
Deutschland	805,3	967,1
Gibraltar	0,9	1,0
Griechenland	115,3	194,7
Großbritannien	20,7	25,1
Hongkong	55,1	88,0
Insel Man	54,9	57,5
Italien	–	61,1
Liberia	138,1	220,9
Malta	186,2	231,9
Marshallinseln	188,0	250,4
Niederlande	26,8	41,9
Norwegen	20,0	38,5
Panama	29,1	70,2
Singapur	14,3	23,2
Türkei	6,6	7,1
Zypern	57,1	104,3
<b>Binnenschiffe</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Gesamt</b>	<b>1 823,7</b>	<b>2 515,0</b>

Fremdwährung   Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
Nettobarwert in Schweizer Franken	13,9	33,9
Nettobarwert in Japanischen Yen	43,3	49,5
Nettobarwert in US-Dollar	715,2	16,1
<b>Gesamt</b>	<b>772,4</b>	<b>99,5</b>

Zinsstruktur   %	31.12.2015	31.12.2014
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	0,7	0,6
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	87,8	67,4

Überschreitungen   Mio. €	31.12.2015	31.12.2014
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 26 Abs. 1 PfandBG überschreiten	–	–

## Rückständige Leistungen

Der Nennwert der zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Darlehensforderungen betrug 1 823,7 Mio. Euro (Vorjahr: 2 515,0 Mio. Euro). Rückständige Leistungen von Tilgungen und Zinsen sind hierin nicht enthalten, da fällige Tilgungsleistungen ab dem Fälligkeitszeitpunkt nicht mehr in der Deckungsrechnung und Zinsen nicht als Deckungswert zu berücksichtigen sind.

Die rückständigen Leistungen über den Deckungsbetrag hinaus betragen 21,3 Mio. Euro (Vorjahr: n. a.). Der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt, liegt bei 98,5 Mio. Euro (Vorjahr: n. a.).