

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

Mio. €	30.6.2017			30.6.2016		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Hypothekendarlehen						
Zu deckende Verbindlichkeiten	14 869,6	15 987,2	12 192,1	12 506,2	14 270,7	13 660,7
darunter: Pfandbriefumlauf	14 869,6	15 987,2	12 192,1	12 506,2	14 270,7	13 660,7
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	20 423,1	22 554,1	14 928,2	17 411,0	19 930,8	18 934,3
darunter: Deckungsdarlehen	19 878,1	21 955,7	14 342,2	16 732,6	19 247,2	18 272,6
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	545,0	598,4	586,0	678,4	683,6	661,7
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			2 736,2			5 273,6
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	5 553,5	6 566,9	2 736,2	4 904,8	5 660,1	5 273,6

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	731,6	496,6
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	1 064,6	403,2
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	76,0	720,6
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	934,4	1 065,8
mehr als zwei bis zu drei Jahren	2 538,4	1 010,4
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 890,6	2 538,4
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 160,0	1 887,1
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	6 142,0	3 862,0
mehr als zehn Jahren	332,0	522,0
Gesamt	14 869,6	12 506,2
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	729,3	757,2
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	744,7	707,6
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1 030,8	723,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	864,6	706,6
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 560,6	1 518,9
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 837,3	1 360,1
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 958,5	1 812,2
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	10 889,2	9 102,7
mehr als zehn Jahren	808,1	722,7
Gesamt	20 423,1	17 411,0

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Ausgleichsforderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen gemäß § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	–	158,4
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Gesamt	–	158,4
Forderungen gemäß § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG		
Deutschland	545,0	520,0
Gesamt	545,0	520,0
Gesamt	545,0	678,4

Größenklassen Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Bis zu 0,3 Mio. €	16 341,6	14 023,8
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	2 738,9	1 983,7
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	670,1	577,8
Mehr als 10 Mio. €	127,5	147,3
Gesamt	19 878,1	16 732,6

Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	30.6.2017		30.6.2016	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	4 880,4	–	3 870,9
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	12 208,1	–	10 340,2
Mehrfamilienhäuser	–	2 534,3	–	2 197,4
Bürogebäude	49,1	–	57,0	–
Handelsgebäude	178,7	–	229,6	–
Industriegebäude	0,8	–	1,3	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	26,5	–	36,1	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,1	–	0,0
Bauplätze	–	0,0	–	–
Gesamt	255,1	19 622,9	324,1	16 408,5

Fremdwahrung Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Nettobarwert	-	-
Zinsstruktur %	30.6.2017	30.6.2016
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,9	97,0
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	98,3	98,0
Überschreitungen Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
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	30.6.2017	30.6.2016
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	5,0	5,7
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	52,5	52,1
Rückständige Leistungen Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	-	0,2
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	-	0,1

Öffentliche Pfandbriefe

Mio. €	30.6.2017			30.6.2016		
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Zu deckende Verbindlichkeiten	10 562,0	13 344,7	13 218,8	13 770,2	18 129,7	18 423,5
darunter: Pfandbriefumlauf	10 562,0	13 344,7	13 218,8	13 770,2	18 129,7	18 423,5
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	11 748,7	14 485,1	14 207,6	15 937,7	19 887,6	19 838,7
darunter: Deckungsdarlehen	205,0	208,9	208,9	810,0	843,6	831,8
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	11 494,6	14 230,0	13 952,4	15 643,6	19 601,5	19 838,8
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	254,2	255,1	255,1	294,0	286,1	299,8
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			1 140,3			1 798,7
Abschlag aus Währungsstresstest			– 151,5			– 383,5
Überdeckung	1 186,8	1 140,3	988,8	2 167,4	1 757,9	1 415,2

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	706,6	2 398,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	640,8	406,5
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	422,2	653,1
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	963,9	658,1
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 561,6	1 369,8
mehr als drei bis zu vier Jahren	571,5	1 553,8
mehr als vier bis zu fünf Jahren	375,0	418,5
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 505,1	2 796,3
mehr als zehn Jahren	2 815,2	3 516,0
Gesamt	10 562,0	13 770,2
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	1 059,5	537,2
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	803,6	839,9
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	677,3	1 686,3
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	178,1	988,7
mehr als zwei bis zu drei Jahren	744,2	1 205,1
mehr als drei bis zu vier Jahren	689,2	1 170,7
mehr als vier bis zu fünf Jahren	319,4	1 727,8
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 261,7	2 183,0
mehr als zehn Jahren	5 015,7	5 598,9
Gesamt	11 748,7	15 937,7

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Ausgleichsforderungen gemäß § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen gemäß § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	254,2	194,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Niederlande	–	100,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Gesamt	254,2	294,0
Gesamt	254,2	294,0
Größenklassen Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Bis zu 10 Mio. €	134,6	115,3
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	2 193,1	2 317,1
Mehr als 100 Mio. €	9 166,9	13 211,2
Gesamt	11 494,6	15 643,6
Fremdwährung Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Nettobarwert in australischen Dollar	–	– 147,8
Nettobarwert in kanadischen Dollar	38,0	58,9
Nettobarwert in schweizer Franken	906,1	538,8
Nettobarwert in britischen Pfund	510,9	751,1
Nettobarwert in japanischen Yen	–	105,9
Nettobarwert in norwegischen Kronen	–	– 1,6
Nettobarwert in US-Dollar	294,4	1 049,4
Zinsstruktur %	30.6.2017	30.6.2016
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	72,1	62,4
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	83,8	86,6
Überschreitungen Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	–	–
Rückständige Leistungen Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	–	–
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	–	–

Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Gesamt	11 494,6	15 643,6
davon geschuldet von		
Staaten	1 760,6	2 070,7
Deutschland	306,8	306,8
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	301,7	386,0
Island	93,8	95,0
Italien	44,3	42,8
Kanada	15,1	15,5
Österreich	523,9	622,3
Portugal	475,0	275,0
Ungarn	-	327,3
Regionalen Gebietskörperschaften	5 931,0	6 565,8
Deutschland	4 008,2	4 390,6
Frankreich inklusive Monaco	49,5	46,3
Italien	511,7	869,7
Japan	42,0	81,5
Kanada	62,6	143,0
Schweiz	960,7	662,6
Spanien	296,3	366,9
USA	-	5,2
Örtlichen Gebietskörperschaften	1 332,1	1 345,8
Deutschland	83,1	85,2
Estland	6,9	8,3
Finnland	86,0	91,0
Frankreich inklusive Monaco	24,3	15,0
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	7,4	7,9
Island	28,0	30,7
Italien	477,8	438,7
Japan	-	33,3
Kanada	37,2	38,2
Schweiz	123,9	119,6
USA	457,4	478,0
Sonstigen Schuldner mit Sitz in	1 359,8	3 844,3
Deutschland	275,4	2 413,4
Frankreich inklusive Monaco	370,7	394,4
Österreich	622,0	852,0
Schweiz	50,0	100,0
Supranationale Organisationen ¹	3,9	7,8
USA	37,8	76,7
Gesamt	10 383,5	13 826,7
davon gewährleistet von		
Staaten	230,6	835,6
Deutschland	230,6	835,6
darunter: Forderungen gegenüber Exportversicherern	205,0	810,0
Regionalen Gebietskörperschaften	146,7	125,4
Belgien	146,7	125,4
Örtlichen Gebietskörperschaften	-	-
Sonstigen Schuldner mit Sitz in	733,8	856,0
Deutschland	733,8	856,0
Gesamt	1 111,1	1 817,0
Weitere Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	254,2	294,0
Gesamt	11 748,7	15 937,7

¹ Deckungswerte gegenüber europäischen Institutionen.

Schiffspfandbriefe

Mio. €	30.6.2017			30.6.2016		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert	Nennwert	Barwert	Risikobarwert
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	832,1	959,7	950,8	1 234,3	1 415,0	1 398,4
darunter: Pfandbriefumlauf	832,1	956,8	947,3	1 196,8	1 369,2	1 352,3
darunter: Derivate ¹	0,0	2,9	3,4	37,4	45,8	46,1
Deckungswerte	1 141,8	1 187,0	1 190,1	1 634,3	1 715,7	1 718,4
darunter: Deckungsdarlehen	1 013,5	1 061,3	1 063,9	1 559,3	1 640,4	1 643,1
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	125,0	125,6	126,2	75,0	75,2	75,2
darunter: Derivate ¹	3,3	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			239,3			319,9
Abschlag aus Währungsstresstest			– 95,6			– 178,6
Überdeckung	309,7	227,3	143,7	400,1	300,6	141,4

¹ Ausschließlich zur Absicherung von Währungsrisiken.

Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	140,0	101,9
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	18,0	260,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	30,0	140,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	86,2	18,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	65,0	116,2
mehr als drei bis zu vier Jahren	225,5	65,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	102,2	229,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	160,0	261,6
mehr als zehn Jahren	5,3	5,1
Gesamt	832,1	1 196,8
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	1 088,5	1 634,3
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	3,1	–
mehr als zwei bis zu drei Jahren	0,2	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	50,0	–
Gesamt	1 141,8	1 634,3

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Deutschland		
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	125,0	–
Forderungen aus Derivaten zur Absicherung von Währungsrisiken (§ 26 Abs. 1 Nr. 5 S. 2 PfandBG)	3,3	–
Gesamt	128,3	75,0

Größenklassen Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Bis zu 0,5 Mio. €	1,7	0,4
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	606,0	402,9
Mehr als 5 Mio. €	405,9	1 156,0
Gesamt	1 013,5	1 559,3

Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Seeschiffe	1 013,5	1 559,3
Antigua und Barbuda	–	5,5
Bahamas	52,5	62,5
Deutschland	606,6	788,6
Gibraltar	–	0,8
Griechenland	11,5	81,3
Großbritannien	5,4	11,8
Hongkong	14,5	40,7
Insel Man	26,5	50,2
Liberia	70,3	115,6
Malta	88,8	148,9
Marshallinseln	65,9	123,7
Niederlande	9,8	16,5
Norwegen	–	16,7
Panama	18,1	25,6
Singapur	11,1	13,2
Türkei	6,8	5,7
Zypern	25,7	52,0
Binnenschiffe	–	–
Gesamt	1 013,5	1 559,3

Fremdwährung Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Nettobarwert in schweizer Franken	5,5	8,3
Nettobarwert in japanischen Yen	24,4	47,3
Nettobarwert in US-Dollar	476,2	876,7

Zinsstruktur %	30.6.2017	30.6.2016
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	4,8	1,0
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	89,7	90,1

Überschreitungen Mio. €	30.6.2017	30.6.2016
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 26 Abs. 1 PfandBG überschreiten	–	–

Rückständige Leistungen

Der Nennwert der zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Darlehensforderungen betrug 1 013,5 Mio. Euro (Vorjahr: 1 559,3 Mio. Euro). Rückständige Leistungen von Tilgung 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 7,5 Mio. Euro (Vorjahr: 8,8 Mio. Euro). Der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung betrug, lag bei 48,1 Mio. Euro (Vorjahr: 47,5 Mio. Euro).