

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

Mio. €	31.12.2016 ¹			31.12.2015		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ²	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ²
Deckungsrechnung Hypothekendarlehen						
Zu deckende Verbindlichkeiten	14 775,8	16 181,5	13 593,9	4 150,0	4 255,5	4 014,6
darunter:						
Pfandbriefumlauf	14 775,8	16 181,5	13 593,9	4 150,0	4 255,5	4 014,6
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	18 752,6	21 074,5	16 247,8	8 678,8	9 850,8	9 274,8
darunter:						
Deckungsdarlehen	18 232,6	20 551,1	15 729,8	8 533,8	9 683,8	9 110,6
darunter:						
Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	520,0	523,4	518,0	145,0	167,0	164,1
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			2 653,9			5 260,1
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	3 976,7	4 893,0	2 653,9	4 528,8	5 595,3	5 260,1

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

² Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	31.12.2016 ¹	31.12.2015
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	404,3	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	730,6	–
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1 066,0	–
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	76,0	–
mehr als zwei bis zu drei Jahren	3 435,8	–
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 237,4	1 000,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	721,7	1 000,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	6 702,0	2 150,0
mehr als zehn Jahren	402,0	–
Gesamt	14 775,8	4 150,0
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	690,8	154,9
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	712,6	175,7
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	739,8	204,2
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	716,6	175,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 536,4	581,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 922,8	561,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 660,6	546,1
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	10 049,5	6 000,9
mehr als zehn Jahren	723,4	279,3
Gesamt	18 752,6	8 678,6

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Weitere Deckungswerte Mio. €	31.12.2016 ¹	31.12.2015
Ausgleichsforderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen gemäß § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	–	–
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen gemäß § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG		
Deutschland	520,0	145,0
Gesamt	520,0	145,0
Gesamt	520,0	145,0

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Größenklassen Mio. €	31.12.2016 ¹	31.12.2015
Bis zu 0,3 Mio. €	15 207,6	7 110,7
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	2 291,1	1 106,1
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	610,7	290,0
Mehr als 10 Mio. €	123,1	27,0
Gesamt	18 232,6	8 533,8

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	31.12.2016 ¹		31.12.2015	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	4 355,1	–	2 054,4
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	11 278,5	–	5 471,7
Mehrfamilienhäuser	–	2 321,7	–	1 007,3
Bürogebäude	51,5	–	0,1	–
Handelsgebäude	193,0	–	0,2	–
Industriegebäude	0,9	–	–	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	31,7	–	0,0	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,1	–	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	–	0,0
Gesamt	277,1	17 955,5	0,3	8 533,5

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Fremdwährung Mio. €	31.12.2016¹	31.12.2015
Nettobarwert	–	–
Zinsstruktur %	31.12.2016¹	31.12.2015
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,2	99,8
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	98,3	100,0
Überschreitungen Mio. €	31.12.2016¹	31.12.2015
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	31.12.2016¹	31.12.2015
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	5,3	2,3
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	52,4	55,3
Rückständige Leistungen Deutschland Mio. €	31.12.2016¹	31.12.2015
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	–	0,1
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	–	–

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Öffentliche Pfandbriefe

Mio. €	31.12.2016 ¹			31.12.2015		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ²	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ²
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	11 080,4	14 217,4	14 056,5	1 881,5	2 218,5	2 323,7
darunter: Pfandbriefumlauf	11 080,4	14 217,4	14 056,5	1 881,5	2 218,5	2 323,7
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	12 799,2	15 842,1	15 487,3	2 263,2	2 492,6	2 475,2
darunter: Deckungsdarlehen	723,6	754,3	746,1	961,3	999,7	999,5
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	12 451,7	15 480,1	15 125,3	2 263,2	2 492,6	2 475,2
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	347,5	362,0	362,0	–	–	–
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			1 624,7			198,4
Abschlag aus Währungsstresstest			–193,9			–46,9
Überdeckung	1 718,7	1 624,7	1 430,8	381,7	274,1	151,5

¹ Inklusive öffentliche Pfandbriefe der ehemaligen Hypothekenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

² Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	31.12.2016 ¹	31.12.2015
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	486,8	33,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	720,7	10,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	640,2	–
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	422,2	85,5
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 998,3	510,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 005,7	550,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	336,8	42,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 582,3	235,5
mehr als zehn Jahren	2 887,6	415,5
Gesamt	11 080,4	1 881,5
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	817,9	128,4
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	1 076,4	147,2
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	819,9	97,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	707,7	267,7
mehr als zwei bis zu drei Jahren	652,9	632,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	983,8	367,4
mehr als vier bis zu fünf Jahren	362,2	170,2
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 473,6	254,1
mehr als zehn Jahren	4 904,7	198,6
Gesamt	12 799,2	2 263,2

¹ Inklusive öffentliche Pfandbriefe der ehemaligen Hypothekenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Weitere Deckungswerte Mio. €	31.12.2016¹	31.12.2015
Ausgleichsforderungen gemäß § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Ausgleichsforderungen gemäß § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	247,5	–
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	347,5	–
Gesamt	347,5	–

¹ Inklusive öffentliche Pfandbriefe der ehemaligen Hypothekbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Größenklassen Mio. €	31.12.2016¹	31.12.2015
Bis zu 10 Mio. €	119,0	19,5
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	2 256,5	581,4
Mehr als 100 Mio. €	10 076,2	1 662,3
Gesamt	12 451,7	2 263,2

¹ Inklusive öffentliche Pfandbriefe der ehemaligen Hypothekbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Fremdwährung Mio. €	31.12.2016¹	31.12.2015
Nettobarwert in Australischen Dollar	–	–
Nettobarwert in Kanadischen Dollar	40,3	–
Nettobarwert in Schweizer Franken	664,1	149,0
Nettobarwert in Britischen Pfund	566,5	–
Nettobarwert in Japanischen Yen	–	–
Nettobarwert in Norwegischen Kronen	–	–
Nettobarwert in US-Dollar	384,4	88,6

Zinsstruktur %	31.12.2016¹	31.12.2015
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	68,1	40,2
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	84,1	97,6

Überschreitungen Mio. €	31.12.2016¹	31.12.2015
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	–	–

Rückständige Leistungen Mio. €	31.12.2016¹	31.12.2015
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	–	–
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	–	–

¹ Inklusive öffentliche Pfandbriefe der ehemaligen Hypothekbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen Mio. €	31.12.2016 ¹	31.12.2015
Gesamt	12 451,7	2 421,2
davon geschuldet von		
Staaten	1 708,3	120,3
Deutschland	306,8	120,3
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	347,5	-
Island	97,4	-
Italien	43,0	-
Kanada	16,3	-
Österreich	622,3	-
Portugal	275,0	-
Regionalen Gebietskörperschaften	5 820,7	1 060,8
Belgien	-	69,0
Deutschland	4 087,0	709,6
Frankreich inklusive Monaco	52,9	48,8
Italien	520,1	-
Japan	42,0	-
Kanada	67,7	-
Schweiz	754,3	138,4
Spanien	296,7	95,0
Örtlichen Gebietskörperschaften	1 355,8	12,0
Deutschland	83,1	-
Estland	6,9	-
Finnland	89,6	-
Frankreich inklusive Monaco	26,2	12,0
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	7,6	-
Island	26,9	-
Italien	478,3	-
Kanada	38,8	-
Schweiz	126,6	-
USA	471,9	-
Sonstigen Schuldner mit Sitz in	1 837,8	108,8
Belgien	-	25,0
Deutschland	458,3	25,0
Frankreich inklusive Monaco	380,8	-
Österreich	812,0	49,0
Schweiz	100,0	-
Supranationale Organisationen	5,9	9,8
USA	80,9	-
Gesamt	10 722,5	1 301,8
davon gewährleistet von		
Staaten	749,1	961,3
Deutschland	749,1	961,3
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	723,6	961,3
Regionalen Gebietskörperschaften	124,0	n.a.
Deutschland	-	n.a.
Belgien	124,0	n.a.
Örtlichen Gebietskörperschaften	-	n.a.
Deutschland	-	n.a.
Sonstigen Schuldner	856,0	n.a.
Deutschland	856,0	n.a.
Gesamt	1 729,1	961,3
Weitere Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	347,5	-
Gesamt	12 799,2	2 263,2

¹ Inklusive öffentliche Pfandbriefe der ehemaligen Hypothekbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Schiffspfandbriefe

Mio. €	31.12.2016			31.12.2015		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	1 135,4	1 290,9	1 281,2	1 496,6	1 694,5	1 694,9
darunter: Pfandbriefumlauf	1 095,3	1 243,5	1 233,4	1 377,3	1 574,4	1 573,5
darunter: Derivate ¹	40,2	47,4	47,8	119,4	120,1	121,4
Deckungswerte	1 687,8	1 767,5	1 767,2	1 898,7	1 992,7	1 996,2
darunter: Deckungsdarlehen	1 407,8	1 475,7	1 478,9	1 823,7	1 917,5	1 920,9
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	280,0	291,8	288,3	75,0	75,3	75,3
darunter: Derivate ¹	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			486,0			301,3
Abschlag aus Währungsstresstest			-168,8			-142,0
Überdeckung	552,3	476,6	317,2	402,1	298,3	159,3

¹ Ausschließlich zur Absicherung von Währungsrisiken.

Mio. €	31.12.2016	31.12.2015
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	260,0	133,2
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	140,0	96,9
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	18,0	260,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	30,0	140,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	121,2	78,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	187,5	121,2
mehr als vier bis zu fünf Jahren	153,5	187,5
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	179,9	310,9
mehr als zehn Jahren	5,2	49,6
Gesamt	1 095,3	1 377,3
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	1 482,8	1 898,7
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	165,0	-
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	40,0	-
Gesamt	1 687,8	1 898,7

Weitere Deckungswerte Mio. €	31.12.2016	31.12.2015
Deutschland		
Ausgleichsforderungen gemäß §26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	–	–
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	–	–
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG	115,0	75,0
Portugal		
Ausgleichsforderungen gemäß §26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	–	–
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	–	–
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG	165,0	–
Gesamt	280,0	75,0
Größenklassen Mio. €	31.12.2016	31.12.2015
Bis zu 0,5 Mio. €	1,0	2,2
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	355,0	433,5
Mehr als 5 Mio. €	1 051,8	1 388,0
Gesamt	1 407,8	1 823,7
Registerland der beliebigen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	31.12.2016	31.12.2015
Seeschiffe	1 407,8	1 823,7
Antigua und Barbuda	5,4	6,1
Bahamas	61,2	99,2
Deutschland	737,0	805,3
Gibraltar	0,7	0,9
Griechenland	76,7	115,3
Großbritannien	11,7	20,7
Hongkong	31,2	55,1
Insel Man	47,4	54,9
Liberia	95,3	138,1
Malta	114,5	186,2
Marshallinseln	109,1	188,0
Niederlande	17,8	26,8
Norwegen	7,6	20,0
Panama	23,2	29,1
Singapur	13,0	14,3
Türkei	5,6	6,6
Zypern	50,4	57,1
Binnenschiffe	–	–
Gesamt	1 407,8	1 823,7

Fremdwährung Mio. €	31.12.2016	31.12.2015
Nettobarwert in Schweizer Franken	9,4	13,9
Nettobarwert in Japanischen Yen	38,7	43,3
Nettobarwert in US-Dollar	826,9	715,2
Gesamt	875,0	772,4

Zinsstruktur %	31.12.2016	31.12.2015
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	0,3	0,7
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	89,0	87,8

Überschreitungen Mio. €	31.12.2016	31.12.2015
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 26 Abs. 1 PfandBG überschreiten	–	–

Rückständige Leistungen

Der Nennwert der zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Darlehensforderungen betrug 1 407,8 Mio. Euro (Vorjahr: 1 823,7 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 17,1 Mio. Euro (Vorjahr: 21,3 Mio. Euro). Der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt, liegt bei 63,4 Mio. Euro (Vorjahr: 98,5 Mio. Euro).