

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

Mio. €	31.03.2016			31.03.2015		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Hypothekendarlehen						
Zu deckende Verbindlichkeiten	4 150,0	4 341,5	4 111,3	2 650,0	2 777,2	2 618,6
darunter:						
Pfandbriefumlauf	4 150,0	4 341,5	4 111,3	2 650,0	2 777,2	2 618,6
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	10 004,6	11 525,8	10 868,5	6 570,4	7 678,4	7 237,8
darunter:						
Deckungsdarlehen	9 859,6	11 365,6	10 710,9	6 468,9	7 576,8	7 136,4
darunter:						
Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	145,0	160,2	157,6	101,5	101,6	101,3
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			6 757,2			4 619,2
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	5 854,6	7 184,4	6 757,2	3 920,4	4 901,2	4 619,2

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 000,0	–
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 050,0	1 000,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 100,0	1 650,0
Gesamt	4 150,0	2 650,0
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	180,4	123,4
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	186,1	179,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	227,2	147,8
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	323,3	167,5
mehr als zwei bis zu drei Jahren	541,9	332,3
mehr als drei bis zu vier Jahren	644,1	406,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	657,5	399,8
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	6 884,5	4 621,4
mehr als zehn Jahren	359,5	192,5
Gesamt	10 004,6	6 570,4

Weitere Deckungswerte Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Ausgleichsforderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen gemäß § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	–	101,5
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	–	–
Gesamt	–	101,5
Forderungen gemäß § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG		
Deutschland	145,0	–
Gesamt	145,0	–
Gesamt	145,0	101,5

Größenklassen Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Bis zu 0,3 Mio. €	8 166,3	5 249,5
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	1 336,6	909,7
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	340,8	283,7
Mehr als 10 Mio. €	15,9	26,1
Gesamt	9 859,6	6 468,9

Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	31.03.2016		31.03.2015	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	2 392,7	–	1 470,2
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	6 325,2	–	4 078,0
Mehrfamilienhäuser	–	1 141,0	–	920,3
Bürogebäude	0,5	–	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	–	–	–	0,1
Gesamt	0,6	9 858,9	0,3	6 468,6

Fremdwährung Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Nettobarwert	–	–

Zinsstruktur %	31.03.2016	31.03.2015
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,8	98,5
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,0	100,0

Überschreitungen Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
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	31.03.2016	31.03.2015
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	2,3	2,1
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	55,3	52,4

Rückständige Leistungen Deutschland Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0,1	–
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	–	–

Öffentliche Pfandbriefe

Mio. €	31.03.2016			31.03.2015		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	1 871,5	2 245,4	2 298,4	2 003,1	2 417,0	2 483,8
darunter: Pfandbriefumlauf	1 871,5	2 245,4	2 298,4	2 003,1	2 417,0	2 483,8
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	2 221,9	2 465,8	2 453,4	2 376,2	2 658,2	2 567,1
darunter: Deckungsdarlehen	858,9	894,1	893,1	1 103,8	1 148,7	1 149,0
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	2 221,9	2 465,8	2 453,4	2 376,2	2 658,2	2 567,1
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	–	–	–	–	–	–
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			178,4			201,5
Abschlag aus Währungsstresstest			–23,4			–118,2
Überdeckung	350,4	220,3	155,0	373,2	241,2	83,3

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	33,0	110,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	10,0	15,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	10,5	33,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	75,0	10,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 060,0	85,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	2,0	1 060,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	40,0	2,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	339,5	235,5
mehr als zehn Jahren	301,5	452,1
Gesamt	1 871,5	2 003,1
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	137,4	207,3
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	136,9	344,9
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	243,6	107,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	394,5	89,9
mehr als zwei bis zu drei Jahren	362,5	396,7
mehr als drei bis zu vier Jahren	362,6	209,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	164,9	150,7
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	223,6	378,1
mehr als zehn Jahren	195,8	492,0
Gesamt	2 221,9	2 396,7

Weitere Deckungswerte Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Deutschland		
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	–	–
Gesamt	–	–

Größenklassen Mio. €	31.03.2016	31.03.2015 ¹
Bis zu 10 Mio. €	16,8	327,9
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	563,3	1 713,8
Mehr als 100 Mio. €	1 641,8	334,5
Gesamt	2 221,9	2 376,2

¹ Ausweis bezogen auf einzelne Forderung.

Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Gesamt	2 221,9	2 376,2
davon geschuldet von		
Staaten	102,3	1 103,8
Deutschland	102,3	1 103,8
Regionalen Gebietskörperschaften	1 054,9	997,4
Belgien	–	–
Deutschland	775,2	586,5
Frankreich inklusive Monaco	47,5	–
Schweiz	137,2	411,0
Spanien	95,0	–
Örtlichen Gebietskörperschaften	12,0	–
Frankreich inklusive Monaco	12,0	–
Sonstigen Schuldnern mit Sitz in	99,8	275,0
Belgien	–	–
Deutschland	43,0	275,0
Österreich	49,0	–
Supranationale Organisationen	7,8	–
Gesamt	1 269,0	2 376,2
davon gewährleistet von		
Staaten	858,9	n.a.
Deutschland	858,9	n.a.
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	858,9	n.a.
Regionalen Gebietskörperschaften	94,0	n.a.
Belgien	94,0	n.a.
Örtlichen Gebietskörperschaften	–	n.a.
Sonstigen Schuldnern	–	n.a.
Gesamt	952,9	n.a.
Weitere Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	–	–
Gesamt	2 221,9	2 376,2

¹ Inklusive Sitz der gewährleistenden Stelle.

Fremdwährung Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Nettobarwert in Schweizer Franken	144,2	497,8
Nettobarwert in US-Dollar	73,6	108,7
Gesamt	217,8	606,5
Zinsstruktur %	31.03.2016	31.03.2015
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	43,8	38,7
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	97,6	97,8
Überschreitungen Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	-	-
Rückständige Leistungen Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	-	-
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	-	-

Schiffspfandbriefe

Mio. €	31.03.2016			31.03.2015		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert	Nennwert	Barwert	Risikobarwert
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	1 356,5	1 564,7	1 542,8	2 310,7	2 573,9	2 563,1
darunter: Pfandbriefumlauf	1 297,7	1 504,3	1 482,0	1 949,3	2 207,9	2 196,9
darunter: Derivate ¹	58,8	60,3	60,8	361,3	366,0	366,2
Deckungswerte	1 711,6	1 794,7	1 797,7	2 643,0	2 779,1	2 782,3
darunter: Deckungsdarlehen	1 636,6	1 719,5	1 722,5	2 568,0	2 703,8	2 707,0
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	75,0	75,2	75,2	75,0	75,3	75,3
darunter: Derivate ¹	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			254,9			219,2
Abschlag aus Währungsstresstest			-131,2			-21,4
Überdeckung	355,2	230,0	123,7	332,4	205,2	197,8

¹ Ausschließlich zur Absicherung von Währungsrisiken.

Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	91,0	93,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	81,9	527,2
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	300,0	91,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	100,0	81,9
mehr als zwei bis zu drei Jahren	134,2	400,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	65,0	134,2
mehr als vier bis zu fünf Jahren	244,0	65,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	276,5	424,9
mehr als zehn Jahren	5,1	132,1
Gesamt	1 297,7	1 949,3
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	1 711,6	2 638,3
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	-	4,7
Gesamt	1 711,6	2 643,0

Weitere Deckungswerte Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Deutschland		
Ausgleichsforderungen gemäß §26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	75,0	75,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	-
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG	0,0	-
Gesamt	75,0	75,0

Größenklassen Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Bis zu 0,5 Mio. €	1,0	2,0
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	436,7	628,5
Mehr als 5 Mio. €	1 198,9	1 937,5
Gesamt	1 636,6	2 568,0

Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Seeschiffe	1 636,6	2 568,0
Antigua und Barbuda	5,7	8,6
Bahamas	90,1	132,9
Deutschland	751,1	976,1
Gibraltar	0,8	1,1
Griechenland	104,6	211,0
Großbritannien	19,8	27,7
Hongkong	48,3	75,1
Insel Man	49,2	59,6
Italien	-	66,7
Liberia	123,6	237,4
Malta	160,5	249,3
Marshallinseln	141,0	271,3
Niederlande	25,1	41,6
Norwegen	18,4	28,1
Panama	26,8	48,4
Singapur	12,9	18,6
Türkei	6,1	7,8
Zypern	52,6	106,7
Binnenschiffe	-	-
Gesamt	1 636,6	2 568,0

Fremdwährung Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Nettobarwert in Schweizer Franken	10,6	30,0
Nettobarwert in Japanischen Yen	43,8	48,0
Nettobarwert in US-Dollar	655,0	162,6
Gesamt	709,4	240,6

Zinsstruktur %	31.03.2016	31.03.2015
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	1,1	0,6
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	91,0	64,3

Überschreitungen Mio. €	31.03.2016	31.03.2015
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 26 Abs. 1 PfandBG überschreiten	-	-

Rückständige Leistungen

Der Nennwert der zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Darlehensforderungen betrug 1 636,6 Mio. Euro (Vorjahr: 2 568,0 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 18,3 Mio. Euro (Vorjahr: n. a.). Der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt, liegt bei 89,0 Mio. Euro (Vorjahr: n. a.).