

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

Mio. € Deckungsrechnung Hypothekendarlehen	30.09.2016 ¹			30.09.2015		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ²	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ²
Zu deckende Verbindlichkeiten	14 409,0	16 103,4	15 318,2	4 150,0	4 261,9	4 014,3
darunter:						
Pfandbriefumlauf	14 409,0	16 103,4	15 318,2	4 150,0	4 261,9	4 014,3
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	18 206,8	20 861,3	19 809,6	7 725,2	8 799,2	8 294,8
darunter:						
Deckungsdarlehen	17 686,8	20 334,3	19 291,7	7 566,2	8 640,1	8 136,0
darunter:						
Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	520,0	527,0	517,9	159,0	159,1	158,8
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			4 491,4			4 280,5
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	3 797,8	4 757,8	4 491,4	3 575,2	4 537,3	4 280,5

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

² Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	30.09.2016 ¹	30.09.2015
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	233,7	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	746,5	–
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	328,7	–
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	1 056,2	–
mehr als zwei bis zu drei Jahren	3 457,4	–
mehr als drei bis zu vier Jahren	631,8	1 000,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 315,7	500,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	5 452,0	2 650,0
mehr als zehn Jahren	1 187,0	–
Gesamt	14 409,0	4 150,0
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	733,1	220,3
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	741,0	157,3
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	682,3	177,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	729,8	236,9
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 587,0	373,6
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 365,1	493,1
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 997,1	477,4
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	9 658,7	5 352,5
mehr als zehn Jahren	712,8	237,1
Gesamt	18 206,8	7 725,2

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.09.2016 ¹	30.09.2015
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	110,0
Österreich	–	49,0
Gesamt	520,0	159,0
Gesamt	520,0	159,0

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Größenklassen Mio. €	30.09.2016 ¹	30.09.2015
Bis zu 0,3 Mio. €	14 791,9	6 312,1
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	2 158,8	957,3
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	589,7	269,9
Mehr als 10 Mio. €	146,4	27,0
Gesamt	17 686,8	7 566,2

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	30.09.2016 ¹		30.09.2015	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	4 159,5	–	1 810,6
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	10 960,8	–	4 836,4
Mehrfamilienhäuser	–	2 249,5	–	918,9
Bürogebäude	56,6	–	0,1	–
Handelsgebäude	225,6	–	0,2	–
Industriegebäude	1,2	–	–	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	33,4	–	0,0	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,1	–	0,0
Bauplätze	–	–	0,0	0,0
Gesamt	316,9	17 370,0	0,3	7 565,9

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Fremdwährung Mio. €	30.09.2016¹	30.09.2015
Nettobarwert	–	–
Zinsstruktur %	30.09.2016¹	30.09.2015
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,1	97,9
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	98,2	100,0
Überschreitungen Mio. €	30.09.2016¹	30.09.2015
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	30.09.2016¹	30.09.2015
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	5,5	2,2
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	52,3	55,3
Rückständige Leistungen Deutschland Mio. €	30.09.2016¹	30.09.2015
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. €	30.09.2016 ¹			30.09.2015		
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ²	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ²
Zu deckende Verbindlichkeiten	12 925,4	17 122,0	16 966,8	1 896,0	2 236,8	2 345,3
darunter: Pfandbriefumlauf	12 925,4	17 122,0	16 966,8	1 896,0	2 236,8	2 345,3
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	14 759,0	18 808,5	18 349,6	2 421,2	2 641,6	2 618,2
darunter: Deckungsdarlehen	752,1	783,8	769,7	1 013,0	1 053,9	1 054,0
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	14 372,4	18 392,1	17 933,2	2 421,2	2 641,6	2 618,2
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	386,7	416,4	416,4	-	-	-
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			1 686,5			319,2
Abschlag aus Währungsstresstest			-303,7			-46,4
Überdeckung	1 833,6	1 686,5	1 382,8	525,2	404,8	272,8

¹ Inklusive öffentliche Pfandbriefe der ehemaligen Hypothekbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

² Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	30.09.2016 ¹	30.09.2015
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	1 890,7	15,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	474,8	33,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	435,2	10,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	780,3	10,5
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 557,9	585,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 400,0	550,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	223,5	42,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 773,4	235,5
mehr als zehn Jahren	3 389,5	415,0
Gesamt	12 925,4	1 896,0
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	540,3	483,8
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	1 403,4	114,3
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	788,6	95,1
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	1 037,4	195,1
mehr als zwei bis zu drei Jahren	722,1	554,4
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 126,4	189,9
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 043,3	297,5
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 620,4	321,1
mehr als zehn Jahren	5 477,2	170,0
Gesamt	14 759,0	2 421,2

¹ Inklusive öffentliche Pfandbriefe der ehemaligen Hypothekbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.09.2016 ¹	30.09.2015
Ausgleichsforderungen gemäß § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	-	-
Gesamt	-	-
Ausgleichsforderungen gemäß § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	286,7	-
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	386,7	-
Gesamt	386,7	-

¹ Inklusive öffentliche Pfandbriefe der ehemaligen Hypothekbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Größenklassen Mio. €	30.09.2016 ¹	30.09.2015
Bis zu 10 Mio. €	126,8	9,8
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	2 533,8	591,5
Mehr als 100 Mio. €	11 711,7	1 819,9
Gesamt	14 372,4	2 421,2

¹ Inklusive öffentliche Pfandbriefe der ehemaligen Hypothekbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Fremdwährung Mio. €	30.09.2016 ¹	30.09.2015
Nettobarwert in Australischen Dollar	- 150,7	-
Nettobarwert in Kanadischen Dollar	57,2	-
Nettobarwert in Schweizer Franken	556,7	147,9
Nettobarwert in Britischen Pfund	652,1	-
Nettobarwert in Japanischen Yen	0,0	-
Nettobarwert in Norwegischen Kronen	- 1,7	-
Nettobarwert in US-Dollar	867,5	91,2

Zinsstruktur %	30.09.2016 ¹	30.09.2015
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	66,7	31,3
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	85,9	97,6

Überschreitungen Mio. €	30.09.2016 ¹	30.09.2015
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	-	-

Rückständige Leistungen Mio. €	30.09.2016 ¹	30.09.2015
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. €	30.09.2016 ¹	30.09.2015
Gesamt	14 372,4	2 421,2
davon geschuldet von		
Staaten	2 046,3	102,2
Deutschland	306,8	102,2
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	363,8	-
Island	94,8	-
Italien	42,5	-
Kanada	15,4	-
Österreich	622,3	-
Portugal	275,0	-
Ungarn	325,6	-
Regionalen Gebietskörperschaften	6 644,2	877,2
Belgien	-	70,4
Deutschland	4 172,0	659,6
Frankreich inklusive Monaco	53,4	9,8
Italien	1 206,1	-
Japan	42,0	-
Kanada	142,2	-
Schweiz	662,0	137,4
Spanien	366,5	-
Örtlichen Gebietskörperschaften	1 352,2	12,0
Deutschland	85,2	-
Estland	8,3	-
Finnland	90,2	-
Frankreich inklusive Monaco	27,2	12,0
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	7,5	-
Island	30,7	-
Italien	478,3	-
Kanada	37,4	-
Schweiz	119,5	-
USA	468,0	-
Sonstigen Schuldner mit Sitz in	2 570,5	416,7
Belgien	-	25,0
Deutschland	1 157,8	380,0
Frankreich inklusive Monaco	378,6	-
Österreich	852,0	-
Schweiz	100,0	-
Supranationale Organisationen	5,9	11,7
USA	76,3	-
Gesamt	12 613,3	1 408,2
davon gewährleistet von		
Staaten	777,7	1 013,0
Deutschland	777,7	1 013,0
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	752,1	1 013,0
Regionalen Gebietskörperschaften	125,4	n.a.
Deutschland	-	n.a.
Belgien	125,4	n.a.
Örtlichen Gebietskörperschaften	-	n.a.
Deutschland	-	n.a.
Sonstigen Schuldner	856,0	n.a.
Deutschland	856,0	n.a.
Gesamt	1 759,1	1 013,0
Weitere Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	386,7	-
Gesamt	14 759,0	2 421,2

¹ Inklusive öffentliche Pfandbriefe der ehemaligen Hypothekbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Schiffspfandbriefe

Mio. €	30.09.2016			30.09.2015		
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Zu deckende Verbindlichkeiten	1 210,9	1 394,9	1 368,1	1 590,6	1 815,7	1 807,0
darunter: Pfandbriefumlauf	1 177,0	1 352,9	1 325,8	1 456,9	1 679,4	1 670,4
darunter: Derivate ¹	33,9	41,9	42,3	133,7	136,3	136,6
Deckungswerte	1 626,9	1 704,3	1 700,8	2 245,9	2 362,5	2 365,9
darunter: Deckungsdarlehen	1 406,9	1 470,3	1 472,9	2 170,9	2 287,3	2 290,7
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	220,0	234,0	228,0	75,0	75,3	75,3
darunter: Derivate ¹	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			332,7			558,9
Abschlag aus Währungsstresstest			–150,0			–279,8
Überdeckung	416,0	309,4	182,8	655,2	546,8	279,1

¹ Ausschließlich zur Absicherung von Währungsrisiken.

Mio. €	30.09.2016	30.09.2015
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	81,9	127,2
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	300,0	91,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	100,0	81,9
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	18,0	299,9
mehr als zwei bis zu drei Jahren	126,2	148,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	110,0	126,2
mehr als vier bis zu fünf Jahren	184,0	110,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	251,7	340,2
mehr als zehn Jahren	5,2	132,5
Gesamt	1 177,0	1 456,9
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	1 481,9	2 245,9
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	–	–
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	145,0	–
Gesamt	1 626,9	2 245,9
Weitere Deckungswerte Mio. €	30.09.2016	30.09.2015
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	145,0	75,0
Gesamt	220,0	75,0

Größenklassen Mio. €	30.09.2016	30.09.2015
Bis zu 0,5 Mio. €	1,3	1,7
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	398,5	517,0
Mehr als 5 Mio. €	1 007,1	1 652,2
Gesamt	1 406,9	2 170,9

Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	30.09.2016	30.09.2015
Seeschiffe	1 406,9	2 170,9
Antigua und Barbuda	5,3	6,2
Bahamas	59,6	105,8
Deutschland	722,7	941,5
Gibraltar	0,7	0,9
Griechenland	77,4	170,3
Großbritannien	11,6	23,8
Hongkong	35,8	61,2
Insel Man	45,6	53,6
Italien	–	42,2
Liberia	96,0	149,7
Malta	128,2	203,2
Marshallinseln	106,3	222,9
Niederlande	20,2	29,5
Norwegen	7,1	24,4
Panama	24,3	34,5
Singapur	12,2	16,5
Türkei	5,4	7,0
Zypern	48,5	77,7
Binnenschiffe	–	–
Gesamt	1 406,9	2 170,9

Fremdwährung Mio. €	30.09.2016	30.09.2015
Nettobarwert in Schweizer Franken	7,8	12,0
Nettobarwert in Japanischen Yen	46,6	44,3
Nettobarwert in US-Dollar	726,0	1 392,0
Gesamt	780,4	1 448,3

Zinsstruktur %	30.09.2016	30.09.2015
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	1,0	0,8
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	90,2	87,6

Überschreitungen Mio. €	30.09.2016	30.09.2015
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 26 Abs. 1 PfandBG überschreiten	–	–

Rückständige Leistungen

Der Nennwert der zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Darlehensforderungen betrug 1 406,9 Mio. Euro (Vorjahr: 2 170,9 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 13,4 Mio. Euro (Vorjahr: 60,3 Mio. Euro). Der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt, liegt bei 40,4 Mio. Euro (Vorjahr: 215,0 Mio. Euro).