

# Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

## Hypothekendarlehen

Mio. €	30.9.2015			30.9.2014		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>
<b>Deckungsrechnung Hypothekendarlehen</b>						
Zu deckende Verbindlichkeiten	4 150,0	4 261,9	4 014,3	2 000,0	2 102,4	1 979,0
darunter: Pfandbriefumlauf	4 150,0	4 261,9	4 014,3	2 000,0	2 102,4	1 979,0
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	7 725,2	8 799,2	8 294,8	4 641,8	5 386,3	5 077,9
darunter: Deckungsdarlehen	7 566,2	8 640,1	8 136,0	4 575,8	5 320,2	5 011,9
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	159,0	159,1	158,8	66,0	66,1	66,0
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			4 280,5			3 098,9
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
<b>Überdeckung</b>	<b>3 575,2</b>	<b>4 537,3</b>	<b>4 280,5</b>	<b>2 641,8</b>	<b>3 283,9</b>	<b>3 098,9</b>

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

Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
<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	500,0	1 000,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 650,0	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	220,3	68,4
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	157,3	85,2
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	177,0	137,5
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	236,9	111,6
mehr als zwei bis zu drei Jahren	373,6	268,3
mehr als drei bis zu vier Jahren	493,1	284,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	477,4	279,7
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	5 352,5	3 286,9
mehr als zehn Jahren	237,1	119,6
<b>Gesamt</b>	<b>7 725,2</b>	<b>4 641,8</b>

<b>Weitere Deckungswerte   Mio. €</b>	<b>30.9.2015</b>	<b>30.9.2014</b>		
<b>Ausgleichsforderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG</b>				
Deutschland	–	–		
<b>Gesamt</b>	<b>–</b>	<b>–</b>		
<b>Forderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG</b>				
Deutschland	–	66,0		
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>–</b>	<b>66,0</b>		
<b>Forderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG</b>				
Deutschland	110,0	–		
Österreich	49,0	–		
<b>Gesamt</b>	<b>159,0</b>	<b>–</b>		
<b>Gesamt</b>	<b>159,0</b>	<b>66,0</b>		
<b>Größenklassen   Mio. €</b>	<b>30.9.2015</b>	<b>30.9.2014</b>		
Bis zu 0,3 Mio. €	6 312,1	3 691,4		
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	957,3	642,4		
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	269,9	242,1		
Mehr als 10 Mio. €	27,0	–		
<b>Gesamt</b>	<b>7 566,2</b>	<b>4 575,8</b>		
<b>Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart   Mio. €</b>	<b>30.9.2015</b>		<b>30.9.2014</b>	
<b>Deutschland</b>	<b>Gewerblich</b>	<b>Wohnwirtschaftlich</b>	<b>Gewerblich</b>	<b>Wohnwirtschaftlich</b>
Eigentumswohnungen	–	1 810,6	–	1 017,1
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	4 836,4	–	2 861,9
Mehrfamilienhäuser	–	918,9	–	696,0
Bürogebäude	0,1	–	0,6	–
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	–	0,0
<b>Gesamt</b>	<b>0,3</b>	<b>7 565,9</b>	<b>0,8</b>	<b>4 575,8</b>
<b>Fremdwährung   Mio. €</b>	<b>30.9.2015</b>	<b>30.9.2014</b>		
Nettobarwert	–	–		
<b>Zinsstruktur   %</b>	<b>30.9.2015</b>	<b>30.9.2014</b>		
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,9	98,6		
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,0	100,0		
<b>Überschreitungen   Mio. €</b>	<b>30.9.2015</b>	<b>30.9.2014</b>		
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §13 Abs. 1 PfandBG überschreiten	–	–		
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §19 Abs. 1 PfandBG überschreiten	–	–		
<b>Weitere Strukturdaten</b>	<b>30.9.2015</b>	<b>30.9.2014</b>		
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	2,2	2,0		
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	55,3	52,2		
<b>Rückständige Leistungen Deutschland   Mio. €</b>	<b>30.9.2015</b>	<b>30.9.2014</b>		
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0,1	–		
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	–	–		

## Öffentliche Pfandbriefe

Mio. €	30.9.2015			30.9.2014		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>
<b>Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe</b>						
Zu deckende Verbindlichkeiten	1 896,0	2 236,8	2 345,3	2 013,3	2 361,9	2 472,5
darunter: Pfandbriefumlauf	1 896,0	2 236,8	2 345,3	2 013,3	2 361,9	2 472,5
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	2 421,2	2 641,6	2 618,2	2 387,3	2 600,2	2 641,7
darunter: Deckungsdarlehen	1 013,0	1 053,9	1 054,0	1 189,7	1 239,8	1 240,5
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	2 421,2	2 641,6	2 618,2	2 307,3	2 518,3	2 568,4
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	–	–	–	80,0	81,9	82,0
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			319,2			177,8
Abschlag aus Währungsstresstest			–46,4			–8,6
<b>Überdeckung</b>	<b>525,2</b>	<b>404,8</b>	<b>272,8</b>	<b>374,0</b>	<b>238,3</b>	<b>169,2</b>

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

Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
<b>Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von</b>		
bis zu sechs Monaten	15,0	14,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	33,0	110,0
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	10,0	15,0
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	10,5	33,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	585,0	20,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	550,0	585,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	42,0	550,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	235,5	212,5
mehr als zehn Jahren	415,0	473,3
<b>Gesamt</b>	<b>1 896,0</b>	<b>2 013,3</b>
<b>Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von</b>		
bis zu sechs Monaten	483,8	172,4
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	114,3	220,7
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	95,1	432,4
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	195,1	124,5
mehr als zwei bis zu drei Jahren	554,4	233,8
mehr als drei bis zu vier Jahren	189,9	254,2
mehr als vier bis zu fünf Jahren	297,5	158,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	321,1	494,7
mehr als zehn Jahren	170,0	296,4
<b>Gesamt</b>	<b>2 421,2</b>	<b>2 387,3</b>

Weitere Deckungswerte   Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
<b>Ausgleichsforderungen gemäß §20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG</b>		
Deutschland	-	-
<b>Gesamt</b>	-	-
<b>Forderungen gemäß §20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG</b>		
Deutschland	-	20,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	-
Frankreich	-	20,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	-
Österreich	-	40,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	-
<b>Gesamt</b>	-	<b>80,0</b>
<b>Gesamt</b>	-	<b>80,0</b>

Größenklassen   Mio. €	30.9.2015	30.9.2014 <sup>1</sup>
Bis zu 10 Mio. €	9,8	350,9
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	591,5	2 036,4
Mehr als 100 Mio. €	1 819,9	-
<b>Gesamt</b>	<b>2 421,2</b>	<b>2 387,3</b>

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

Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen   Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
<b>Staaten</b>	<b>1 115,2</b>	<b>1 189,7</b>
Deutschland	1 115,2	1 189,7
darunter: Forderungen gegenüber Exportversicherern	1 013,0	-
<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>877,2</b>	<b>637,0</b>
Belgien	70,4	-
Deutschland	659,6	637,0
Frankreich inklusive Monaco	9,8	-
Schweiz	137,4	-
<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>12,0</b>	-
Frankreich inklusive Monaco	12,0	-
<b>Sonstige Schuldner mit Sitz in</b>	<b>416,7</b>	<b>480,5</b>
Belgien	25,0	-
Deutschland	380,0	380,5
Österreich	-	25,0
Supranationale Organisationen	11,7	75,0
<b>Gesamt</b>	<b>2 421,2</b>	<b>2 307,3</b>
<b>Weitere Deckungswerte §20 Abs. 2 PfandBG</b>	-	<b>80,0</b>
<b>Gesamt</b>	<b>2 421,2</b>	<b>2 387,3</b>

<b>Fremdwahrung   Mio. €</b>	<b>30.9.2015</b>	<b>30.9.2014</b>
Nettobarwert in CHF	147,9	-
Nettobarwert in USD	91,2	103,9
<b>Gesamt</b>	<b>239,2</b>	<b>103,9</b>
<b>Zinsstruktur   %</b>	<b>30.9.2015</b>	<b>30.9.2014</b>
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	31,3	28,5
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	97,6	97,8
<b>Überschreitungen   Mio. €</b>	<b>30.9.2015</b>	<b>30.9.2014</b>
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	-	-
<b>Rückständige Leistungen   Mio. €</b>	<b>30.9.2015</b>	<b>30.9.2014</b>
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	-	-
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	-	-

## Schiffspfandbriefe

Mio. €	30.9.2015			30.9.2014		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert	Nennwert	Barwert	Risikobarwert
<b>Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe</b>						
Zu deckende Verbindlichkeiten	1 590,6	1 815,7	1 807,0	2 416,0	2 687,7	2 697,5
darunter: Pfandbriefumlauf	1 456,9	1 679,4	1 670,4	2 264,2	2 529,9	2 539,9
darunter: Derivate <sup>1</sup>	133,7	136,3	136,6	151,8	157,9	157,6
Deckungswerte	2 245,9	2 362,5	2 365,9	2 857,6	3 002,1	3 005,3
darunter: Deckungsdarlehen	2 170,9	2 287,3	2 290,7	2 692,6	2 836,7	2 839,8
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	75,0	75,3	75,3	165,0	165,4	165,5
darunter: Derivate <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			558,9			307,8
Abschlag aus Währungsstresstest			-279,8			-20,3
<b>Überdeckung</b>	<b>655,2</b>	<b>546,8</b>	<b>279,1</b>	<b>441,6</b>	<b>314,4</b>	<b>287,5</b>

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

Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
<b>Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von</b>		
bis zu sechs Monaten	127,2	210,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	91,0	93,0
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	81,9	627,2
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	299,9	91,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	148,0	386,9
mehr als drei bis zu vier Jahren	126,2	148,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	110,0	126,2
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	340,2	449,7
mehr als zehn Jahren	132,5	131,7
<b>Gesamt</b>	<b>1 456,9</b>	<b>2 264,2</b>
<b>Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von</b>		
bis zu sechs Monaten	2 245,9	2 135,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	-	707,6
mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten	-	11,3
mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren	-	3,1
mehr als zwei bis zu drei Jahren	-	0,1
<b>Gesamt</b>	<b>2 245,9</b>	<b>2 857,6</b>

Weitere Deckungswerte   Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
<b>Deutschland</b>		
Ausgleichsforderungen gemäß §26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-
Forderungen gemäß §26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	165,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	165,0
Forderungen gemäß §26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG	75,0	-
<b>Gesamt</b>	<b>75,0</b>	<b>165,0</b>

Größenklassen   Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
Bis zu 0,5 Mio. €	1,7	1,8
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	517,0	836,4
Mehr als 5 Mio. €	1 652,2	2 019,4
<b>Gesamt</b>	<b>2 170,9</b>	<b>2 857,6</b>

Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke   Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
<b>Seeschiffe</b>	<b>2 170,9</b>	<b>2 692,6</b>
Antigua und Barbuda	6,2	7,8
Bahamas	105,8	127,3
Deutschland	941,5	1 077,0
Gibraltar	0,9	1,0
Griechenland	170,3	210,4
Großbritannien	23,8	26,6
Hongkong	61,2	103,9
Insel Man	53,6	56,7
Italien	42,2	65,5
Liberia	149,7	233,7
Malta	203,2	223,5
Marshallinseln	222,9	249,5
Niederlande	29,5	42,8
Norwegen	24,4	38,6
Panama	34,5	84,8
Singapur	16,5	23,6
Türkei	7,0	7,1
Zypern	77,7	112,8
<b>Binnenschiffe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Gesamt</b>	<b>2 170,9</b>	<b>2 692,6</b>

Fremdwährung   Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
Nettobarwert in CHF	12,0	37,5
Nettobarwert in JPY	44,3	76,7
Nettobarwert in USD	1 392,0	6,1
<b>Gesamt</b>	<b>1 448,3</b>	<b>120,3</b>

Zinsstruktur   %	30.9.2015	30.9.2014
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	0,8	1,4
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	87,6	75,1

Überschreitungen   Mio. €	30.9.2015	30.9.2014
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §26 Abs. 1 PfandBG überschreiten	-	-

## Rückständige Leistungen

Rückständige Leistungen von Tilgungen und Zinsen sind in den zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Darlehensforderungen mit einem Nennwert von 2 170,9 Mio. Euro (Vorjahr: 2 692,6 Mio. Euro) nicht enthalten, da fällige Tilgungsleistungen ab dem Zeitpunkt der Fälligkeit nicht mehr in der Deckungsrechnung und Zinsen nicht als Deckungswert berücksichtigt werden.

Die rückständigen Leistungen über den Betrag der zur Deckung verwendeten Darlehensforderungen von 2 170,9 Mio. Euro (Vorjahr: 2 692,6 Mio. Euro) hinaus betragen 60,3 Mio. Euro (Vorjahr: n. a.), der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 Prozent der Forderung beträgt, liegt bei 215,0 Mio. Euro (Vorjahr: n. a.).