

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

Mio. € Deckungsrechnung Hypothekendarlehen	30.06.2016 ¹			30.06.2015		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ²	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ²
Zu deckende Verbindlichkeiten	12 506,2	14 270,7	13 660,7	3 150,0	3 215,1	3 029,9
darunter: Pfandbriefumlauf	12 506,2	14 270,7	13 660,7	3 150,0	3 215,1	3 029,9
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	17 411,0	19 930,8	18 934,3	6 642,5	7 531,3	7 067,5
darunter: Deckungsdarlehen	16 732,6	19 247,2	18 272,6	6 507,0	7 395,6	6 932,2
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	678,4	683,6	661,7	135,5	135,6	135,4
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			5 273,6			4 037,7
Abschlag aus Währungsstresstest			-			-
Überdeckung	4 904,8	5 660,1	5 273,6	3 492,5	4 316,1	4 037,7

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

² Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	30.06.2016 ¹	30.06.2015
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	496,6	-
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	403,2	-
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	720,6	-
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	1 065,8	-
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 010,4	-
mehr als drei bis zu vier Jahren	2 538,4	-
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 887,1	1 000,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	3 862,0	2 150,0
mehr als zehn Jahren	522,0	-
Gesamt	12 506,2	3 150,0
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	757,2	218,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	707,6	130,4
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	723,0	169,2
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	706,6	168,4
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 518,9	338,7
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 360,1	414,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 812,2	408,4
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	9 102,7	4 547,7
mehr als zehn Jahren	722,7	246,6
Gesamt	17 411,0	6 642,5

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.06.2016 ¹	30.06.2015
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	520,0	115,5
Österreich	–	20,0
Gesamt	520,0	135,5
Gesamt	678,4	135,5

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Größenklassen Mio. €	30.06.2016 ¹	30.06.2015
Bis zu 0,3 Mio. €	14 023,8	5 427,7
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	1 983,7	803,2
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	577,8	249,1
Mehr als 10 Mio. €	147,3	27,0
Gesamt	16 732,6	6 507,0

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	30.06.2016 ¹		30.06.2015	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	3 870,9	–	1 546,8
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	10 340,2	–	4 152,3
Mehrfamilienhäuser	–	2 197,4	–	807,4
Bürogebäude	57,0	–	0,1	–
Handelsgebäude	229,6	–	0,2	–
Industriegebäude	1,3	–	–	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	36,1	–	0,0	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,0	–	0,0
Bauplätze	–	–	0,0	0,1
Gesamt	324,1	16 408,5	0,3	6 506,7

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Fremdwährung Mio. €	30.06.2016¹	30.06.2015
Nettobarwert	–	–
Zinsstruktur %	30.06.2016¹	30.06.2015
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,0	98,0
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	98,0	100,0
Überschreitungen Mio. €	30.06.2016¹	30.06.2015
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	30.06.2016¹	30.06.2015
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	5,7	2,2
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	52,1	55,4
Rückständige Leistungen Deutschland Mio. €	30.06.2016¹	30.06.2015
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0,2	–
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	0,1	–

¹ Inklusive Hypothekendarlehen der ehemaligen Hypothekendarlehenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Öffentliche Pfandbriefe

Mio. €	30.06.2016 ¹			30.06.2015		
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ²	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ²
Zu deckende Verbindlichkeiten	13 770,2	18 129,7	18 423,5	1 995,0	2 324,3	2 454,9
darunter: Pfandbriefumlauf	13 770,2	18 129,7	18 423,5	1 995,0	2 324,3	2 454,9
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	15 937,7	19 887,6	19 838,7	2 441,5	2 680,3	2 667,1
darunter: Deckungsdarlehen	810,0	843,6	831,8	1 080,6	1 118,9	1 104,7
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	15 643,6	19 601,5	19 538,8	2 441,5	2 680,3	2 667,1
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	294,0	286,1	299,8	-	-	-
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			1 798,7			259,6
Abschlag aus Währungsstresstest			-383,5			-47,5
Überdeckung	2 167,4	1 757,9	1 415,2	446,5	356,0	212,1

¹ Inklusive öffentliche Pfandbriefe der ehemaligen Hypothekenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

² Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	30.06.2016 ¹	30.06.2015
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	2 398,0	115,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	406,5	33,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	653,1	10,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	658,1	-
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 369,8	585,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 553,8	560,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	418,5	12,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 796,3	225,5
mehr als zehn Jahren	3 516,0	454,0
Gesamt	13 770,2	1 995,0
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	537,2	440,4
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	839,9	121,9
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1 686,3	97,6
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	988,7	88,3
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 205,1	507,4
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 170,7	350,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 727,8	299,7
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 183,0	348,4
mehr als zehn Jahren	5 598,9	187,7
Gesamt	15 937,7	2 441,5

¹ Inklusive öffentliche Pfandbriefe der ehemaligen Hypothekenbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.06.2016¹	30.06.2015
Ausgleichsforderungen gemäß § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Ausgleichsforderungen gemäß § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	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	294,0	–
Gesamt	294,0	–

¹ Inklusive öffentliche Pfandbriefe der ehemaligen Hypothekbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Größenklassen Mio. €	30.06.2016¹	30.06.2015
Bis zu 10 Mio. €	115,3	–
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	2 317,1	492,4
Mehr als 100 Mio. €	13 211,2	1 949,1
Gesamt	15 643,6	2 441,5

¹ Inklusive öffentliche Pfandbriefe der ehemaligen Hypothekbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Fremdwährung Mio. €	30.06.2016¹	30.06.2015
Nettobarwert in Australischen Dollar	– 147,8	–
Nettobarwert in Kanadischen Dollar	58,9	–
Nettobarwert in Schweizer Franken	538,8	155,1
Nettobarwert in Britischen Pfund	751,1	–
Nettobarwert in Japanischen Yen	105,9	–
Nettobarwert in Norwegischen Kronen	– 1,6	–
Nettobarwert in US-Dollar	1 049,4	99,0

Zinsstruktur %	30.06.2016¹	30.06.2015
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	62,4	35,6
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	86,6	97,7

Überschreitungen Mio. €	30.06.2016¹	30.06.2015
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	–	–

Rückständige Leistungen Mio. €	30.06.2016¹	30.06.2015
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. €	30.06.2016 ¹	30.06.2015
Gesamt	15 643,6	1 360,9
davon geschuldet von		
Staaten	2 070,7	102,2
Deutschland	306,8	102,2
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	386,0	-
Island	95,0	-
Italien	42,8	-
Kanada	15,5	-
Österreich	622,3	-
Portugal	275,0	-
Ungarn	327,3	-
Regionalen Gebietskörperschaften	6 565,8	963,7
Deutschland	4 390,6	819,6
Frankreich inklusive Monaco	46,3	-
Italien	869,7	-
Japan	81,5	-
Kanada	143,0	-
Schweiz	662,6	144,1
Spanien	366,9	-
USA	5,2	-
Örtlichen Gebietskörperschaften	1 345,8	-
Deutschland	85,2	-
Estland	8,3	-
Finnland	91,0	-
Frankreich inklusive Monaco	15,0	-
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	7,9	-
Island	30,7	-
Italien	438,7	-
Japan	33,3	-
Kanada	38,2	-
Schweiz	119,6	-
USA	478,0	-
Sonstigen Schuldner mit Sitz in	3 844,3	295,0
Deutschland	2 413,4	295,0
Frankreich inklusive Monaco	394,4	-
Österreich	852,0	-
Schweiz	100,0	-
Supranationale Organisationen	7,8	-
USA	76,7	-
Gesamt	13 826,7	1 360,9
davon gewährleistet von		
Staaten	835,6	1 080,6
Deutschland	835,6	1 080,6
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	810,0	1 080,6
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	1 817,0	1 080,6
Weitere Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	294,0	-
Gesamt	15 937,7	2 441,5

¹ Inklusive öffentliche Pfandbriefe der ehemaligen Hypothekbank Frankfurt Aktiengesellschaft.

Schiffspfandbriefe

Mio. €	30.06.2016			30.06.2015		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	1 234,3	1 415,0	1 398,4	1 911,1	2 133,4	2 145,8
darunter: Pfandbriefumlauf	1 196,8	1 369,2	1 352,3	1 759,6	1 978,4	1 990,8
darunter: Derivate ¹	37,4	45,8	46,1	151,4	155,0	155,0
Deckungswerte	1 634,3	1 715,7	1 718,4	2 461,1	2 590,1	2 593,3
darunter: Deckungsdarlehen	1 559,3	1 640,4	1 643,1	2 386,1	2 514,7	2 518,0
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			319,9			447,4
Abschlag aus Währungsstresstest			–178,6			–201,0
Überdeckung	400,1	300,6	141,4	550,0	456,7	246,4

¹ Ausschließlich zur Absicherung von Währungsrisiken.

Mio. €	30.06.2016	30.06.2015
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	101,9	123,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	260,0	378,1
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	140,0	101,9
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	18,0	260,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	116,2	188,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	65,0	116,2
mehr als vier bis zu fünf Jahren	229,0	65,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	261,6	395,1
mehr als zehn Jahren	5,1	132,3
Gesamt	1 196,8	1 759,6
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	1 634,3	2 460,2
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	–	0,9
Gesamt	1 634,3	2 461,1

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.06.2016	30.06.2015
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	–	–
Gesamt	75,0	75,0

Größenklassen Mio. €	30.06.2016	30.06.2015
Bis zu 0,5 Mio. €	0,4	2,9
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	402,9	543,3
Mehr als 5 Mio. €	1 156,0	1 839,9
Gesamt	1 559,3	2 386,1

Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	30.06.2016	30.06.2015
Seeschiffe	1 559,3	2 386,1
Antigua und Barbuda	5,5	6,4
Bahamas	62,5	121,8
Deutschland	788,6	1 004,7
Gibraltar	0,8	1,0
Griechenland	81,3	185,2
Großbritannien	11,8	24,2
Hongkong	40,7	67,5
Insel Man	50,2	55,9
Italien	–	61,8
Liberia	115,6	162,8
Malta	148,9	233,0
Marshallinseln	123,7	242,1
Niederlande	16,5	33,1
Norwegen	16,7	26,4
Panama	25,6	35,5
Singapur	13,2	17,7
Türkei	5,7	7,3
Zypern	52,0	99,7
Binnenschiffe	–	–
Gesamt	1 559,3	2 386,1

Fremdwährung Mio. €	30.06.2016	30.06.2015
Nettobarwert in Schweizer Franken	8,3	16,4
Nettobarwert in Japanischen Yen	47,3	45,0
Nettobarwert in US-Dollar	876,7	1 021,1
Gesamt	932,3	1 082,5

Zinsstruktur %	30.06.2016	30.06.2015
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	1,0	0,9
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	90,1	75,7

Überschreitungen Mio. €	30.06.2016	30.06.2015
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 26 Abs. 1 PfandBG überschreiten	–	–

Rückständige Leistungen

Der Nennwert der zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Darlehensforderungen betrug 1 559,3 Mio. Euro (Vorjahr: 2 386,1 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 8,8 Mio. Euro (Vorjahr: 61,8 Mio. Euro). Der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt, liegt bei 47,5 Mio. Euro (Vorjahr: 212,6 Mio. Euro).