

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

§ 28 (1) Nr. 1 bis Nr. 3 PfandBG Mio. €	30.9.2019			30.9.2018		
Deckungsrechnung Hypothekendarlehen	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Zu deckende Verbindlichkeiten	17 293,8	18 854,4	19 946,6	20 148,2	20 898,6	20 033,9
darunter: Pfandbriefumlauf	17 293,8	18 854,4	19 946,6	20 148,2	20 898,6	20 033,9
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	28 155,6	31 568,6	33 289,0	24 901,9	26 837,2	25 522,3
darunter: Deckungsdarlehen	27 560,1	30 897,6	32 588,8	24 261,4	26 148,5	24 846,1
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	595,5	670,9	700,2	640,5	688,7	676,3
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			13 342,5			5 488,4
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	10 861,8	12 714,2	13 342,5	4 753,7	5 938,6	5 488,4

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	24,3	446,1
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	612,8	3 079,8
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	810,7	23,7
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	630,5	1 571,4
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 769,0	2 391,2
mehr als drei bis zu vier Jahren	2 308,0	1 769,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	2 888,5	2 298,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	6 839,0	8 347,0
mehr als zehn Jahren	1 411,0	222,0
Gesamt	17 293,8	20 148,2
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	818,7	953,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	1 287,6	900,1
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	863,5	855,7
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	1 155,5	1 274,6
mehr als zwei bis zu drei Jahren	2 474,4	1 973,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	3 235,1	2 344,8
mehr als vier bis zu fünf Jahren	3 480,5	2 934,7
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	13 283,7	12 425,7
mehr als zehn Jahren	1 556,8	1 239,8
Gesamt	28 155,6	24 901,9

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Ausgleichsforderungen im Sinne des § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen im Sinne des § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	–	–
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen im Sinne des § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG		
Deutschland	425,0	525,0
Österreich	84,0	29,0
Tschechische Republik	86,5	86,5
Gesamt	595,5	640,5
Gesamt	595,5	640,5

§ 28 (2) Nr. 1 a PfandBG Größenklassen Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Bis zu 0,3 Mio. €	21 381,2	19 041,2
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	4 682,3	3 871,5
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	943,3	930,9
Mehr als 10 Mio. €	553,3	417,9
Gesamt	27 560,1	24 261,4

§ 28 (2) Nr. 1 b und c PfandBG Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	30.9.2019		30.9.2018	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	7 239,5	–	6 166,1
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	16 467,5	–	14 586,3
Mehrfamilienhäuser	–	3 189,9	–	2 917,4
Bürogebäude	409,7	–	309,7	–
Handelsgebäude	200,7	–	222,2	–
Industriegebäude	0,2	–	0,2	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	52,5	–	59,5	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,0	–	0,0
Bauplätze	–	0,0	–	0,0
Gesamt	663,1	26 897,0	591,7	23 669,8

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwahrung Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Nettobarwert	–	–
§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.9.2019	30.9.2018
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,0	98,8
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,4	90,1
§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 PfandBG überschreiten	–	–
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 19 Abs. 1 PfandBG überschreiten	–	–
§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG Weitere Strukturdaten	30.9.2019	30.9.2018
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	4,7	4,7
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	52,6	52,8
§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Rückständige Leistungen Deutschland Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	–	–
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen	–	–
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	–	–

Öffentliche Pfandbriefe

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Mio. €	30.9.2019			30.9.2018		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	7 775,1	10 511,3	9 785,5	8 961,7	11 165,4	11 072,5
darunter: Pfandbriefumlauf	7 775,1	10 511,3	9 785,5	8 961,7	11 165,4	11 072,5
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	11 807,6	16 947,7	14 828,0	9 706,4	11 989,6	11 779,7
darunter: Deckungsdarlehen	1 903,4	2 028,2	1 970,1	635,7	652,3	652,3
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	11 720,6	16 833,7	14 720,6	9 617,7	11 877,8	11 667,9
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	87,0	113,9	107,4	88,7	111,8	111,8
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			5 484,8			824,2
Abschlag aus Währungsstresstest			-442,3			-117,0
Überdeckung	4 032,5	6 436,4	5 042,5	744,6	824,2	707,2

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	617,2	739,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	442,0	852,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	244,5	986,6
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	82,0	442,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 383,3	326,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	396,3	432,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	682,8	585,2
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	1 848,6	2 159,2
mehr als zehn Jahren	2 078,4	2 438,7
Gesamt	7 775,1	8 961,7
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	509,1	442,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	462,2	328,8
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	600,1	379,1
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	269,6	336,3
mehr als zwei bis zu drei Jahren	754,4	654,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	678,6	585,4
mehr als vier bis zu fünf Jahren	806,1	513,7
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	3 271,6	2 493,9
mehr als zehn Jahren	4 456,0	3 972,3
Gesamt	11 807,6	9 706,4

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Ausgleichsforderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	87,0	88,7
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Gesamt	87,0	88,7
Gesamt	87,0	88,7
§ 28 (3) Nr.1 PfandBG Größenklassen Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Bis zu 10 Mio. €	257,5	126,7
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	2 837,2	1 734,5
Mehr als 100 Mio. €	8 625,9	7 756,6
Gesamt	11 720,6	9 617,7
§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Nettobarwert in kanadischen Dollar	–	–
Nettobarwert in schweizer Franken	579,9	664,3
Nettobarwert in britischen Pfund	3 251,1	369,2
Nettobarwert in US-Dollar	751,9	310,6
§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.9.2019	30.9.2018
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	69,6	73,7
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	79,9	82,6
§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	–	–
§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Rückständige Leistungen Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	–	–
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	–	–

§ 28 (3) Nr. 2 PfandBG Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Gesamt	11 720,6	9 617,7
davon geschuldet von		
Staaten	1 027,9	1 190,7
Deutschland	–	–
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	121,9	203,4
Island	95,9	93,2
Italien	44,3	44,2
Kanada	15,8	14,9
Österreich	425,0	560,0
Portugal	100,0	275,0
Spanien	225,0	–
Regionalen Gebietskörperschaften	5 049,5	5 282,8
Deutschland	3 489,3	3 569,4
Frankreich inklusive Monaco	36,1	41,9
Italien	490,6	493,4
Japan	42,0	42,0
Kanada	45,7	61,7
Schweiz	700,7	760,0
Spanien	245,1	314,4
Örtlichen Gebietskörperschaften	2 554,4	1 146,7
Deutschland	10,4	80,7
Estland	4,1	5,5
Finnland	75,3	80,3
Frankreich inklusive Monaco	18,6	21,4
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	1 529,2	7,3
Island	–	20,1
Italien	475,5	476,5
Schweiz	104,2	100,9
USA	337,0	353,9
Sonstigen Schuldner mit Sitz in	602,7	615,1
Deutschland	195,0	210,5
Frankreich inklusive Monaco	368,1	367,4
USA	39,6	37,2
Gesamt	9 234,4	8 235,3
davon gewährleistet von		
Staaten	1 903,4	661,2
Deutschland	1 788,4	661,2
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	1 788,4	635,7
Finnland	47,3	–
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	47,3	–
Österreich	2,3	–
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	2,3	–
Schweden	38,3	–
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	38,3	–
Schweiz	27,0	–
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	27,0	–
Regionalen Gebietskörperschaften	79,2	111,3
Deutschland	–	–
Belgien	79,2	111,3
Örtlichen Gebietskörperschaften	–	–
Deutschland	–	–
Sonstigen Schuldner	503,6	609,8
Deutschland	503,6	609,8
Gesamt	2 486,2	1 382,3
Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	87,0	88,7
Gesamt	11 807,6	9 706,4

Schiffspfandbriefe

Die Commerzbank Aktiengesellschaft hat mit Wirkung zum 31. Mai 2017 die Erlaubnis zum Betreiben des Schiffspfandbriefgeschäfts zurückgegeben. Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht hat eine Ausnahme von der nach dem § 26 Abs. 1 Nr. 4 Pfandbriefgesetz vorgeschriebenen Begrenzung für weitere Deckungswerte ab 1. Juni 2017 gestattet. Die begebenen

Schiffspfandbriefe sind vollständig durch weitere Deckungswerte besichert, die die Voraussetzungen zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen und – soweit sie die Begrenzung des Pfandbriefgesetzes für weitere Deckungswerte übersteigen – zusätzliche von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht festgelegte Bonitätskriterien erfüllen.

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Mio. €	30.9.2019			30.9.2018		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	362,5	409,8	401,1	417,5	478,3	478,3
darunter: Pfandbriefumlauf	362,5	409,8	401,1	417,5	478,3	478,3
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	423,0	458,6	444,3	498,7	526,1	526,1
darunter: Deckungsdarlehen	–	–	–	–	–	–
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	423,0	458,6	444,3	498,7	526,1	526,1
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			43,2			–
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	60,5	48,8	43,2	81,2	47,8	47,8

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	25,0	35,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	70,0	20,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	83,5	25,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	15,0	70,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	60,0	78,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	50,0	60,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	15,0	50,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	44,0	79,0
mehr als zehn Jahren	–	–
Gesamt	362,5	417,5
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	140,0	185,7
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	–	50,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	70,0	50,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	–	–
mehr als zwei bis zu drei Jahren	173,0	–
mehr als drei bis zu vier Jahren	–	173,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	–	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	–	–
mehr als zehn Jahren	40,0	40,0
Gesamt	423,0	498,7

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
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 ¹	383,0	383,7
Forderungen aus Derivaten zur Absicherung von Währungsrisiken (§ 26 Abs. 1 Nr. 5 S. 2 PfandBG)	–	–
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 ¹	40,0	40,0
Gesamt	423,0	498,7

¹ Die Commerzbank AG hat mit Wirkung zum 31. Mai 2017 die Erlaubnis zum Betreiben des Schiffspfandbriefgeschäfts zurückgegeben. In diesem Zusammenhang hat die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht eine Ausnahme von der Begrenzung des § 26 Abs. 1 Nr. 4 Pfandbriefgesetz für weitere Deckungswerte ab 1. Juni 2017 zugelassen.

§ 28 (4) Nr. 1 a Größenklassen¹ Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Bis zu 0,5 Mio. €	–	–
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	–	–
Mehr als 5 Mio. €	–	–
Gesamt	–	–

¹ Die Commerzbank AG hat mit Wirkung zum 31. Mai 2017 die Erlaubnis zum Betreiben des Schiffspfandbriefgeschäfts zurückgegeben. In diesem Zusammenhang hat die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht eine Ausnahme von der Begrenzung des § 26 Absatz 1 Nr. 4 Pfandbriefgesetz für weitere Deckungswerte ab 1. Juni 2017 zugelassen.

§ 28 (4) Nr. 1 b PfandBG Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke¹ Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Seeschiffe	–	–
Binnenschiffe	–	–
Gesamt	–	–

¹ Die Commerzbank AG hat mit Wirkung zum 31. Mai 2017 die Erlaubnis zum Betreiben des Schiffspfandbriefgeschäfts zurückgegeben. In diesem Zusammenhang hat die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht eine Ausnahme von der Begrenzung des § 26 Abs. 1 Nr. 4 Pfandbriefgesetz für weitere Deckungswerte ab 1. Juni 2017 zugelassen.

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Nettobarwert in schweizer Franken	–	–
Nettobarwert in japanischen Yen	–	–
Nettobarwert in US-Dollar	–	–
Gesamt	–	–

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.9.2019	30.9.2018
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	82,3	85,0
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,0	97,6

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.9.2019	30.9.2018
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 26 Abs. 1 PfandBG überschreiten ¹	–	–

¹ Die Commerzbank AG hat mit Wirkung zum 31. Mai 2017 die Erlaubnis zum Betreiben des Schiffspfandbriefgeschäfts zurückgegeben. In diesem Zusammenhang hat die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht eine Ausnahme von der Begrenzung des § 26 Abs. 1 Nr. 4 Pfandbriefgesetz für weitere Deckungswerte ab 1. Juni 2017 zugelassen.

Rückständige Leistungen

Der Nennwert der zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Darlehensforderungen betrug 0,0 Mio. € Euro; infolgedessen gab es auch keine rückständigen Leistungen.

Im Vorjahr betrug der Nennwert der zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Darlehensforderungen ebenfalls 0 Mio. € Euro. Rückständige Leistungen von Tilgung und Zinsen waren hierin nicht enthalten, da fällige Tilgungsleistungen ab dem

Fälligkeitszeitpunkt nicht mehr in der Deckungsrechnung und Zinsen nicht als Deckungswert zu berücksichtigen waren.

Die rückständigen Leistungen über den Deckungsbetrag hinaus betrugen im Vorjahr 0,0 Mio. Euro. Der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung betrug, lag im Vorjahr bei 0,0 Mio. Euro.