

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

§ 28 (1) Nr. 1 bis Nr. 3 PfandBG Mio. €	31.03.2021			31.03.2020		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Hypothekendarlehen						
Zu deckende Verbindlichkeiten	21 498,2	22 719,4	21 820,2	21 016,5	22 376,8	21 295,8
darunter: Pfandbriefumlauf	21 498,2	22 719,4	21 820,2	21 016,5	22 376,8	21 295,8
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	34 539,9	37 974,7	36 069,2	30 337,8	33 592,5	31 900,8
darunter: Deckungsdarlehen	33 537,6	36 819,7	34 978,8	29 698,8	32 871,3	31 205,6
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	1 002,3	1 154,9	1 090,4	639,0	721,2	695,2
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			14 249,0			10 605,0
Abschlag aus Währungsstresstest			-			-
Überdeckung	13 041,7	15 255,3	14 249,0	9 321,3	11 215,7	10 605,0

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	632,7	609,8
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	1 147,0	810,7
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	2 622,0	630,5
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	1 198,0	1 147,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	2 781,5	3 820,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 713,0	2 781,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	3 801,5	1 718,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	6 191,5	8 088,0
mehr als zehn Jahren	1 411,0	1 411,0
Gesamt	21 498,2	21 016,5
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	1 127,0	1 312,2
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	960,9	850,2
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1 420,7	1 174,3
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	1 407,5	1 029,2
mehr als zwei bis zu drei Jahren	3 548,4	2 928,4
mehr als drei bis zu vier Jahren	4 138,6	3 385,1
mehr als vier bis zu fünf Jahren	3 798,1	3 916,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	15 704,4	13 996,8
mehr als zehn Jahren	2 434,2	1 745,6
Gesamt	34 539,9	30 337,8

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
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	490,0	425,0
Italien	343,3	-
Österreich	79,0	124,0
Spanien	90,0	90,0
Tschechische Republik	-	-
Gesamt	1 002,3	639,0
Gesamt	1 002,3	639,0

§ 28 (2) Nr. 1 a PfandBG Größenklassen Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
Bis zu 0,3 Mio. €	25 606,8	22 801,5
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	5 985,8	5 231,3
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	1 128,4	1 009,0
Mehr als 10 Mio. €	816,6	657,1
Gesamt	33 537,6	29 698,8

§ 28 (2) Nr. 1 b und c PfandBG Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	31.03.2021		31.03.2020	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	-	9 192,9	-	7 916,8
Ein- und Zweifamilienhäuser	-	19 768,4	-	17 624,0
Mehrfamilienhäuser	-	3 757,0	-	3 388,5
Bürogebäude	504,5	-	442,1	-
Handelsgebäude	178,9	-	175,2	-
Industriegebäude	0,2	-	0,2	-
Sonstige gewerbliche Gebäude	135,7	-	151,4	-
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,0	-	0,6
Bauplätze	-	-	-	-
Gesamt	819,3	32 718,3	768,9	28 930,0

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
Nettobarwert	-	-
§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	31.03.2021	31.03.2020
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,5	99,0
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	81,4	90,0
§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
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	31.03.2021	31.03.2020
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	4,8	4,7
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	52,6	52,7
§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Rückständige Leistungen Deutschland Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
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. €	31.03.2021			31.03.2020		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	12 192,6	14 478,0	13 881,4	10 975,4	13 574,2	12 888,8
darunter: Pfandbriefumlauf	12 192,6	14 478,0	13 881,4	10 975,4	13 574,2	12 888,8
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	13 137,3	17 202,7	14 574,3	11 859,5	17 059,2	14 781,1
darunter: Darlehen zur Exportfinanzierung	2 126,4	2 240,3	2 175,9	2 269,4	2 414,5	2 351,9
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	13 063,0	17 109,7	14 486,2	11 773,5	16 950,5	14 678,4
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	74,3	93,0	88,1	86,0	108,7	102,8
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			1 050,5			2 494,4
Abschlag aus Währungsstresstest			-357,7			-602,1
Überdeckung	944,7	2 724,7	692,8	884,2	3 485,0	1 892,3

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	84,4	444,4
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	207,7	244,5
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	228,0	82,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	3 035,0	206,2
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 316,7	3 263,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 579,5	1 315,4
mehr als vier bis zu fünf Jahren	2 772,9	1 638,9
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	1 257,9	1 787,6
mehr als zehn Jahren	1 710,4	1 993,4
Gesamt	12 192,6	10 975,4
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	434,0	482,8
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	469,9	620,2
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	627,2	298,7
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	434,5	296,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	953,8	835,2
mehr als drei bis zu vier Jahren	937,0	776,2
mehr als vier bis zu fünf Jahren	885,1	654,6
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	3 722,4	3 434,7
mehr als zehn Jahren	4 673,4	4 461,2
Gesamt	13 137,3	11 859,5

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
Ausgleichsforderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	74,3	86,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Niederlande	–	–
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Gesamt	74,3	86,0
Gesamt	74,3	86,0
§ 28 (3) Nr.1 PfandBG Größenklassen Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
Bis zu 10 Mio. €	823,1	253,0
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	4 078,7	2 886,9
Mehr als 100 Mio. €	8 161,1	8 633,6
Gesamt	13 063,0	11 773,5
§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
Nettobarwert in schweizer Franken	475,3	594,2
Nettobarwert in britischen Pfund	2 221,1	3 810,0
Nettobarwert in australischen Dollar	–	8,7
Nettobarwert in US-Dollar	849,4	984,5
§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	31.03.2021	31.03.2020
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	74,0	68,0
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	40,1	51,2
§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	–	–
§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Rückständige Leistungen Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
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. €	31.03.2021	31.03.2020
Gesamt	13 063,0	11 773,5
davon geschuldet von		
Staaten	888,1	926,1
Griechenland	56,1	-
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	-	80,5
Island	92,6	95,6
Italien	44,7	44,3
Kanada	14,7	15,7
Österreich	355,0	365,0
Portugal	100,0	100,0
Spanien	225,0	225,0
Regionalen Gebietskörperschaften	4 179,9	4 779,4
Deutschland	2 986,2	3 219,3
Frankreich inklusive Monaco	27,4	33,2
Italien	257,8	488,3
Japan	42,0	42,0
Kanada	16,2	33,4
Schweiz	605,2	718,0
Spanien	245,1	245,1
Örtlichen Gebietskörperschaften	5 167,7	2 615,2
Deutschland	2 728,7	10,4
Estland	1,4	2,8
Finnland	69,0	73,9
Frankreich inklusive Monaco	15,7	17,6
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	1 669,8	1 608,0
Italien	334,0	475,0
Schweiz	91,4	96,7
USA	257,8	330,8
Sonstigen Schuldnern mit Sitz in	223,2	602,1
Deutschland	195,0	195,0
Frankreich inklusive Monaco	-	367,8
USA	28,2	39,4
Gesamt	10 458,9	8 922,8
davon gewährleistet von		
Staaten	2 126,4	2 269,4
Deutschland	1 730,6	1 941,2
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	1 730,6	1 941,2
Belgien	1,9	-
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	1,9	-
Dänemark	40,9	-
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	40,9	-
Finnland	28,6	35,8
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	28,6	35,8
Frankreich inkl. Monaco	43,6	47,9
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	43,6	47,9
Großbritannien / Nordirland Brit. Kanalinseln/Insel Man	118,9	2,5
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	118,9	2,5
Österreich	-	22,2
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	-	22,2
Schweden	12,2	30,7
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	12,2	30,7
Schweiz	149,7	189,1
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	149,7	189,1
Regionalen Gebietskörperschaften	72,1	77,8
Belgien	72,1	77,8
Örtlichen Gebietskörperschaften	-	-
Deutschland	-	-
Sonstigen Schuldnern	405,5	503,6
Deutschland	405,5	503,6
Gesamt	2 604,0	2 850,8
Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	74,3	86,0
Gesamt	13 137,3	11 859,5

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. €	31.03.2021			31.03.2020		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	184,0	204,3	200,4	337,5	372,3	365,4
darunter: Pfandbriefumlauf	184,0	204,3	200,4	337,5	372,3	365,4
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	223,0	277,4	255,9	363,0	425,8	399,8
darunter: Deckungsdarlehen	–	–	–	–	–	–
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	223,0	277,4	255,9	363,0	425,8	399,8
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			55,5			34,3
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	39,0	73,0	55,5	25,5	53,5	34,3

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	15,0	70,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	50,0	83,5
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	10,0	15,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	50,0	50,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	10,0	60,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	5,0	10,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	44,0	5,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	–	44,0
mehr als zehn Jahren	–	–
Gesamt	184,0	337,5
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	–	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	28,0	70,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	75,0	–
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	–	48,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	–	125,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	–	–
mehr als vier bis zu fünf Jahren	–	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	120,0	–
mehr als zehn Jahren	–	120,0
Gesamt	223,0	363,0

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
Deutschland		
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	103,0	243,0
Österreich	-	-
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	100,0	100,0
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	20,0	20,0
Gesamt	223,0	363,0
§ 28 (4) Nr. 1 a Größenklassen Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
Bis zu 0,5 Mio. €	-	-
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	-	-
Mehr als 5 Mio. €	-	-
Gesamt	-	-
§ 28 (4) Nr. 1 b PfandBG Registerland der beliebigen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
Seeschiffe	-	-
Binnenschiffe	-	-
Gesamt	-	-

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
Nettobarwert in schweizer Franken	-	-
Nettobarwert in japanischen Yen	-	-
Nettobarwert in US-Dollar	-	-
Gesamt	-	-

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	31.03.2021	31.03.2020
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	66,4	79,3
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,0	100,0

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	31.03.2021	31.03.2020
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 26 Abs. 1 PfandBG überschreiten	-	-

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 0,0 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 betragen 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.