

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

§ 28 (1) Nr. 1 bis Nr. 3 PfandBG Mio. €	30.09.2021			30.09.2020		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Hypothekendarlehen						
Zu deckende Verbindlichkeiten	21 862,7	22 886,3	22 078,2	20 408,9	21 821,2	20 688,2
darunter: Pfandbriefumlauf	21 862,7	22 886,3	22 078,2	20 408,9	21 821,2	20 688,2
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	35 918,1	39 043,9	37 098,5	32 614,8	36 368,5	34 203,7
darunter: Deckungsdarlehen	34 887,5	37 867,3	35 982,0	31 620,8	35 204,3	33 108,3
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	1 030,6	1 176,6	1 116,5	993,9	1 164,2	1 095,4
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			15 020,3			13 515,5
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	14 055,4	16 157,6	15 020,3	12 205,9	14 547,3	13 515,5

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	1 149,2	812,9
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	2 622,0	630,5
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1 198,0	1 147,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	1 110,0	2 622,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	2 883,5	2 308,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	3 341,0	2 888,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	3 321,5	2 341,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	4 826,5	6 248,0
mehr als zehn Jahren	1 411,0	1 411,0
Gesamt	21 862,7	20 408,9
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	949,1	836,3
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	1 358,4	1 133,4
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1 362,6	1 010,8
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	1 842,6	1 411,9
mehr als zwei bis zu drei Jahren	3 876,0	3 352,2
mehr als drei bis zu vier Jahren	3 846,0	3 840,7
mehr als vier bis zu fünf Jahren	4 189,0	3 639,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	15 920,1	15 184,6
mehr als zehn Jahren	2 574,3	2 205,8
Gesamt	35 918,1	32 614,8

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
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	490,0
Italien	341,6	344,9
Österreich	109,0	69,0
Spanien	90,0	90,0
Gesamt	1 030,6	993,9
Gesamt	1 030,6	993,9

§ 28 (2) Nr. 1 a PfandBG Größenklassen Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
Bis zu 0,3 Mio. €	26 652,4	24 304,9
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	6 238,9	5 558,4
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	1 133,1	1 079,7
Mehr als 10 Mio. €	863,1	677,9
Gesamt	34 887,5	31 620,8

§ 28 (2) Nr. 1 b und c PfandBG Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	30.09.2021		30.09.2020	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	9 687,5	–	8 602,4
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	20 566,6	–	18 680,0
Mehrfamilienhäuser	–	3 818,2	–	3 545,3
Bürogebäude	635,2	–	454,1	–
Handelsgebäude	155,3	–	187,9	–
Industriegebäude	0,2	–	0,2	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	24,4	–	150,8	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,0	–	0,1
Bauplätze	–	–	–	–
Gesamt	815,1	34 072,4	793,0	30 827,9

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
Nettobarwert	–	–

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.09.2021	30.09.2020
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,4	98,7
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	77,1	89,7

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
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	30.09.2021	30.09.2020
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	4,8	4,7
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	52,3	52,6

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Rückständige Leistungen Deutschland Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
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. €	30.09.2021			30.09.2020		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	12 123,5	14 196,3	13 642,5	11 436,4	13 984,2	13 278,4
darunter: Pfandbriefumlauf	12 123,5	14 196,3	13 642,5	11 436,4	13 984,2	13 278,4
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	13 576,2	17 316,6	15 141,7	12 556,7	17 465,8	15 178,0
darunter: Darlehen zur Exportfinanzierung	2 370,4	2 487,3	2 414,6	2 149,3	2 272,6	2 205,4
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	13 502,7	17 225,1	15 054,6	12 481,6	17 367,4	15 085,3
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	73,5	91,5	87,1	75,2	98,4	92,7
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			1 847,7			2 461,3
Abschlag aus Währungsstresstest			-348,5			-561,6
Überdeckung	1 452,6	3 120,3	1 499,2	1 120,4	3 481,6	1 899,7

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	210,9	246,9
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	228,0	82,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	3 035,0	206,9
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	214,1	228,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 572,8	3 247,7
mehr als drei bis zu vier Jahren	2 512,7	1 572,8
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 430,8	2 522,7
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	1 322,6	1 462,3
mehr als zehn Jahren	1 596,7	1 867,0
Gesamt	12 123,5	11 436,4
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	512,8	896,8
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	795,0	405,1
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	459,6	391,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	519,1	596,8
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 123,8	868,1
mehr als drei bis zu vier Jahren	979,8	988,9
mehr als vier bis zu fünf Jahren	947,0	751,3
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	3 532,4	3 318,8
mehr als zehn Jahren	4 706,6	4 340,0
Gesamt	13 576,2	12 556,7

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
Ausgleichsforderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	73,5	75,2
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Gesamt	73,5	75,2
Gesamt	73,5	75,2

§ 28 (3) Nr.1 PfandBG Größenklassen Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
Bis zu 10 Mio. €	868,5	600,0
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	4 115,8	3 643,8
Mehr als 100 Mio. €	8 518,5	8 237,8
Gesamt	13 502,7	12 481,6

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
Nettobarwert in schweizer Franken	467,2	578,9
Nettobarwert in britischen Pfund	2 424,0	3 203,5
Nettobarwert in australischen Dollar	–	8,5
Nettobarwert in US-Dollar	1 111,9	940,4

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.09.2021	30.09.2020
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	72,1	72,3
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	39,9	44,5

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	–	–

§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Rückständige Leistungen Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
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. €	30.09.2021	30.09.2020
Gesamt	13 502,7	12 481,6
davon geschuldet von		
Staaten	1 007,6	896,5
Griechenland	185,0	16,1
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	–	39,1
Island	93,2	92,7
Italien	44,6	43,9
Kanada	14,9	14,7
Österreich	325,0	365,0
Portugal	120,0	100,0
Spanien	225,0	225,0
Regionalen Gebietskörperschaften	4 217,9	4 436,1
Deutschland	3 014,2	3 139,2
Frankreich inklusive Monaco	24,4	30,2
Italien	257,1	258,4
Japan	42,0	42,0
Kanada	16,4	17,8
Schweiz	618,7	703,4
Spanien	245,1	245,1
Örtlichen Gebietskörperschaften	5 307,4	4 288,9
Deutschland	2 928,8	1 918,8
Estland	1,4	2,8
Finnland	65,5	70,4
Frankreich inklusive Monaco	13,8	15,7
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	1 617,3	1 559,5
Italien	333,5	334,5
Schweiz	92,9	94,2
USA	254,2	292,9
Sonstigen Schuldner mit Sitz in	222,7	231,8
Deutschland	195,0	195,0
USA	27,7	36,8
Gesamt	10 755,6	9 853,3
davon gewährleistet von		
Staaten	2 370,4	2 149,3
Deutschland	1 747,0	1 724,5
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	1 747,0	1 724,5
Belgien	17,7	–
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	17,7	–
Dänemark	65,9	45,8
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	65,9	45,8
Finnland	25,0	32,2
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	25,0	32,2
Frankreich inkl. Monaco	41,3	45,8
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	41,3	45,8
Großbritannien / Nordirland Brit.Kanalinseln/Insel Man	111,3	113,5
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	111,3	113,5
Österreich	19,2	–
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	19,2	–
Schweden	10,9	18,8
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	10,9	18,8
Schweiz	167,9	168,6
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	167,9	168,6
Internationale Organisationen	164,1	–
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	164,1	–
Regionalen Gebietskörperschaften	67,5	73,5
Belgien	67,5	73,5
Örtlichen Gebietskörperschaften	–	–
Deutschland	–	–
Sonstigen Schuldner	309,1	405,5
Deutschland	309,1	405,5
Gesamt	2 747,1	2 628,3
Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	73,5	75,2
Gesamt	13 576,2	12 556,7

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. €	30.09.2021			30.09.2020		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	169,0	187,2	184,2	267,5	298,1	292,9
darunter: Pfandbriefumlauf	169,0	187,2	184,2	267,5	298,1	292,9
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	196,0	236,7	220,1	313,0	378,9	354,4
darunter: Deckungsdarlehen	–	–	–	–	–	–
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	196,0	236,7	220,1	313,0	378,9	354,4
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			35,9			61,5
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	27,0	49,4	35,9	45,5	80,8	61,5

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	50,0	83,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	10,0	15,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	50,0	50,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	–	10,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	15,0	50,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	–	15,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	44,0	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	–	44,0
mehr als zehn Jahren	–	–
Gesamt	169,0	267,5
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	16,0	70,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	75,0	–
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	–	48,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	–	75,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	5,0	–
mehr als drei bis zu vier Jahren	–	–
mehr als vier bis zu fünf Jahren	–	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	–	–
mehr als zehn Jahren	100,0	120,0
Gesamt	196,0	313,0

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
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	75,0	193,0
Griechenland		
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	16,0	–
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	5,0	20,0
Gesamt	196,0	313,0

§ 28 (4) Nr. 1 a Größenklassen Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
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. €	30.09.2021	30.09.2020
Seeschiffe	–	–
Binnenschiffe	–	–
Gesamt	–	–

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
Nettobarwert in schweizer Franken	–	–
Nettobarwert in japanischen Yen	–	–
Nettobarwert in US-Dollar	–	–
Gesamt	–	–

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.09.2021	30.09.2020
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	61,7	76,0
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,0	100,0

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.09.2021	30.09.2020
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.