

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

Mio. €	30.9.2017			30.9.2016		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Hypothekendarlehen						
Zu deckende Verbindlichkeiten	15 647,0	16 690,8	15 923,3	14 409,0	16 103,4	15 318,2
darunter: Pfandbriefumlauf	15 647,0	16 690,8	15 923,3	14 409,0	16 103,4	15 318,2
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	21 137,8	23 281,5	22 113,1	18 206,8	20 861,3	19 809,6
darunter: Deckungsdarlehen	20 592,8	22 695,0	21 536,5	17 686,8	20 334,3	19 291,7
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	545,0	586,6	576,6	520,0	527,0	517,9
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			6 189,8			4 491,4
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	5 490,8	6 590,7	6 189,8	3 797,8	4 757,8	4 491,4

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	328,0	233,7
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	1 056,4	746,5
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	447,1	328,7
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	3 081,5	1 056,2
mehr als zwei bis zu drei Jahren	636,8	3 457,4
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 421,2	631,8
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 259,0	1 315,7
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	7 130,0	5 452,0
mehr als zehn Jahren	287,0	1 187,0
Gesamt	15 647,0	14 409,0
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	779,7	733,1
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	894,5	741,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	930,4	682,3
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	873,6	729,8
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 756,9	1 587,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 795,6	1 365,1
mehr als vier bis zu fünf Jahren	2 083,8	1 997,1
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	11 160,6	9 658,7
mehr als zehn Jahren	862,8	712,8
Gesamt	21 137,8	18 206,8

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
Ausgleichsforderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen gemäß § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	–	–
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen gemäß § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG		
Deutschland	545,0	520,0
Gesamt	545,0	520,0
Gesamt	545,0	520,0

Größenklassen Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
Bis zu 0,3 Mio. €	16 819,5	14 791,9
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	2 948,4	2 158,8
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	697,4	589,7
Mehr als 10 Mio. €	127,5	146,4
Gesamt	20 592,8	17 686,8

Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	30.9.2017		30.9.2016	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	5 121,6	–	4 159,5
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	12 612,8	–	10 960,8
Mehrfamilienhäuser	–	2 625,6	–	2 249,5
Bürogebäude	35,5	–	56,6	–
Handelsgebäude	170,3	–	225,6	–
Industriegebäude	0,3	–	1,2	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	26,7	–	33,4	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,0	–	0,1
Bauplätze	–	0,0	–	–
Gesamt	232,8	20 360,1	316,9	17 370,0

Fremdwahrung Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
Nettobarwert	–	–
Zinsstruktur %	30.9.2017	30.9.2016
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,9	97,1
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	98,4	98,2
Überschreitungen Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
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	30.9.2017	30.9.2016
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	5,0	5,5
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	52,6	52,3
Rückständige Leistungen Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	–	–
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	–	–

Öffentliche Pfandbriefe

Mio. €	30.9.2017			30.9.2016		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	10 214,0	12 884,2	13 469,5	12 925,4	17 122,0	16 966,8
darunter: Pfandbriefumlauf	10 214,0	12 884,2	13 469,5	12 925,4	17 122,0	16 966,8
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	11 388,5	14 045,7	14 487,0	14 759,0	18 808,5	18 349,6
darunter: Deckungsdarlehen	184,0	187,4	187,3	752,1	783,8	769,7
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	11 129,9	13 787,5	14 202,5	14 372,4	18 392,1	17 933,2
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	258,5	258,2	284,5	386,7	416,4	416,4
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			1 186,0			1 686,5
Abschlag aus Währungsstresstest			–168,5			–303,7
Überdeckung	1 174,4	1 161,5	1 017,5	1 833,6	1 686,5	1 382,8

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	381,5	1 890,7
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	793,0	474,8
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	737,0	435,2
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	829,5	780,3
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 385,9	1 557,9
mehr als drei bis zu vier Jahren	213,5	1 400,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	356,0	223,5
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 531,7	2 773,4
mehr als zehn Jahren	2 985,9	3 389,5
Gesamt	10 214,0	12 925,4
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	744,8	540,3
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	713,7	1 403,4
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	507,2	788,6
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	310,8	1 037,4
mehr als zwei bis zu drei Jahren	809,9	722,1
mehr als drei bis zu vier Jahren	593,5	1 126,4
mehr als vier bis zu fünf Jahren	521,9	1 043,3
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	1 998,3	2 620,4
mehr als zehn Jahren	5 188,4	5 477,2
Gesamt	11 388,5	14 759,0

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
Ausgleichsforderungen gemäß § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen gemäß § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	258,5	286,7
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	258,5	386,7
Gesamt	258,5	386,7
Größenklassen Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
Bis zu 10 Mio. €	135,1	126,8
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	2 118,0	2 533,8
Mehr als 100 Mio. €	8 876,8	11 711,7
Gesamt	11 129,9	14 372,4
Fremdwährung Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
Nettobarwert in australischen Dollar	–	–150,7
Nettobarwert in kanadischen Dollar	38,4	57,2
Nettobarwert in schweizer Franken	849,6	556,7
Nettobarwert in britischen Pfund	527,8	652,1
Nettobarwert in japanischen Yen	–	–
Nettobarwert in norwegischen Kronen	–	–1,7
Nettobarwert in US-Dollar	357,7	867,5
Zinsstruktur %	30.9.2017	30.9.2016
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	76,1	66,7
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	84,3	85,9
Überschreitungen Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	–	–
Rückständige Leistungen Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	–	–
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	–	–

Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
Gesamt	11 129,9	14 372,4
davon geschuldet von		
Staaten	1 996,9	2 046,3
Belgien	164,5	–
Deutschland	204,5	306,8
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	282,2	363,8
Island	92,4	94,8
Italien	44,3	42,5
Kanada	14,6	15,4
Österreich	632,9	622,3
Portugal	475,0	275,0
Tschechische Republik	86,5	–
Ungarn	–	325,6
Regionalen Gebietskörperschaften	6 043,6	6 644,2
Deutschland	4 117,4	4 172,0
Frankreich inklusive Monaco	47,7	53,4
Italien	503,4	1 206,1
Japan	42,0	42,0
Kanada	60,5	142,2
Österreich	60,0	–
Schweiz	916,5	662,0
Spanien	296,2	366,5
Örtlichen Gebietskörperschaften	1 265,8	1 352,2
Deutschland	83,1	85,2
Estland	6,9	8,3
Finnland	85,2	90,2
Frankreich inklusive Monaco	24,3	27,2
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	7,4	7,5
Island	28,0	30,7
Italien	477,4	478,3
Kanada	37,4	37,4
Schweiz	118,2	119,5
USA	397,8	468,0
Sonstigen Schuldner mit Sitz in	733,6	2 570,5
Deutschland	275,4	1 157,8
Frankreich inklusive Monaco	369,7	378,6
Österreich	–	852,0
Schweiz	50,0	100,0
Supranationale Organisationen ¹	2,0	5,9
USA	36,5	76,3
Gesamt	10 039,9	12 613,3
davon gewährleistet von		
Staaten	209,6	777,7
Deutschland	209,6	777,7
darunter: Forderungen gegenüber Exportversicherern	184,0	752,1
Regionalen Gebietskörperschaften	146,7	125,4
Belgien	146,7	125,4
Örtlichen Gebietskörperschaften	–	–
Sonstigen Schuldner mit Sitz in	733,8	856,0
Deutschland	733,8	856,0
Gesamt	1 090,1	1 759,1
Weitere Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	258,5	386,7
Gesamt	11 388,5	14 759,0

¹ Deckungswerte gegenüber europäischen Institutionen.

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 01. Juni 2017 gestattet. Die begebenen Schiffspfandbriefe sind vollständig durch weitere De-

ckungswerte 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.

Mio. €	30.9.2017			30.9.2016		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert	Nennwert	Barwert	Risikobarwert
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	571,9	664,5	668,6	1 210,9	1 394,9	1 368,1
darunter: Pfandbriefumlauf	571,9	664,5	668,6	1 177,0	1 352,9	1 325,8
darunter: Derivate ¹	0,0	0,0	0,0	33,9	41,9	42,3
Deckungswerte	723,7	741,3	739,6	1 626,9	1 704,3	1 700,8
darunter: Deckungsdarlehen	0,0	0,0	0,0	1 406,9	1 470,3	1 472,9
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	723,7	741,3	739,6	220,0	234,0	228,0
darunter: Derivate ¹	0,0	0,0	0,0	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			70,9			332,7
Abschlag aus Währungsstresstest			0,0			–150,0
Überdeckung	151,8	76,9	70,9	416,0	309,4	182,8

¹ Ausschließlich zur Absicherung von Währungsrisiken.

Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	100,0	81,9
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	18,0	300,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	35,0	100,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	20,0	18,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	105,0	126,2
mehr als drei bis zu vier Jahren	78,5	110,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	70,2	184,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	140,0	251,7
mehr als zehn Jahren	5,3	5,2
Gesamt	571,9	1 177,0
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	0,0	1 481,9
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	265,0	-
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	185,7	145,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	50,0	-
mehr als zwei bis zu drei Jahren	50,0	-
mehr als vier bis zu fünf Jahren	173,0	-
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	0,0	-
Gesamt	723,7	1 626,9

Weitere Deckungswerte Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
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 ¹	648,7	145,0
Forderungen aus Derivaten zur Absicherung von Währungsrisiken (§ 26 Abs. 1 Nr. 5 S. 2 PfandBG)	0,0	-
Gesamt	723,7	220,0

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 01. Juni 2017 zugelassen.

Größenklassen Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
Bis zu 0,5 Mio. €	0,0	1,3
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	0,0	398,5
Mehr als 5 Mio. €	0,0	1 007,1
Gesamt	0,0	1 406,9

Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
Seeschiffe	0,0	1 406,9
Antigua und Barbuda	–	5,3
Bahamas	0,0	59,6
Deutschland	0,0	722,7
Gibraltar	–	0,7
Griechenland	0,0	77,4
Großbritannien	0,0	11,6
Hongkong	0,0	35,8
Insel Man	0,0	45,6
Liberia	0,0	96,0
Malta	0,0	128,2
Marshallinseln	0,0	106,3
Niederlande	0,0	20,2
Norwegen	–	7,1
Panama	0,0	24,3
Singapur	0,0	12,2
Türkei	0,0	5,4
Zypern	0,0	48,5
Binnenschiffe	–	–
Gesamt	0,0	1 406,9
Fremdwährung Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
Nettobarwert in schweizer Franken	0,0	7,8
Nettobarwert in japanischen Yen	0,0	46,6
Nettobarwert in US-Dollar	0,0	726,0
Zinsstruktur %	30.9.2017	30.9.2016
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	89,6	1,0
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	97,8	90,2
Überschreitungen Mio. €	30.9.2017	30.9.2016
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 01. 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 1 406,9 Mio. Euro. Rückständige Leistungen von Tilgung und Zinsen waren hierin nicht enthalten, da fällige Til-

gungsleistungen 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 13,4 Mio. Euro. Der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung betrug, lag im Vorjahr bei 40,4 Mio. Euro.