

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

§ 28 (1) Nr. 1 bis Nr. 3 PfandBG Mio. €	30.06.2021			30.06.2020		
Deckungsrechnung Hypothekendarlehen	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Zu deckende Verbindlichkeiten	21 872,7	22 999,8	22 145,6	20 986,5	22 430,6	21 273,1
darunter: Pfandbriefumlauf	21 872,7	22 999,8	22 145,6	20 986,5	22 430,6	21 273,1
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	35 034,5	38 329,0	36 404,4	31 773,1	35 501,0	33 427,2
darunter: Deckungsdarlehen	34 003,9	37 148,4	35 287,1	30 789,2	34 303,4	32 299,3
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	1 030,6	1 180,5	1 117,3	983,9	1 197,6	1 127,9
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			14 258,8			12 154,1
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	13 161,9	15 329,2	14 258,8	10 786,6	13 070,4	12 154,1

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.06.2021	30.06.2020
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	59,2	1 264,3
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	1 125,0	746,7
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	2 737,0	57,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	1 140,0	1 125,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	2 875,5	3 877,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	2 677,0	2 875,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	4 921,5	2 682,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	4 926,5	6 948,0
mehr als zehn Jahren	1 411,0	1 411,0
Gesamt	21 872,7	20 986,5
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	930,9	1 088,8
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	1 284,7	1 081,5
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1 270,5	987,7
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	1 810,0	1 336,3
mehr als zwei bis zu drei Jahren	3 586,8	3 207,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	4 045,2	3 429,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	3 787,9	3 914,7
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	15 826,5	14 553,2
mehr als zehn Jahren	2 492,1	2 174,0
Gesamt	35 034,5	31 773,1

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.06.2021	30.06.2020
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	341,6	344,9
Österreich	109,0	124,0
Spanien	90,0	90,0
Gesamt	1 030,6	983,9
Gesamt	1 030,6	983,9

§ 28 (2) Nr. 1 a PfandBG Größenklassen Mio. €	30.06.2021	30.06.2020
Bis zu 0,3 Mio. €	26 036,4	23 656,8
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	6 034,6	5 429,4
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	1 113,5	1 041,3
Mehr als 10 Mio. €	819,4	661,7
Gesamt	34 003,9	30 789,2

§ 28 (2) Nr. 1 b und c PfandBG Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	30.06.2021		30.06.2020	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	9 372,8	–	8 300,8
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	20 067,9	–	18 224,6
Mehrfamilienhäuser	–	3 735,1	–	3 506,9
Bürogebäude	596,8	–	429,7	–
Handelsgebäude	150,3	–	175,4	–
Industriegebäude	0,2	–	0,2	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	80,9	–	151,0	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,0	–	0,6
Bauplätze	–	–	–	–
Gesamt	828,1	33 175,8	756,2	30 033,0

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	30.06.2021	30.06.2020
Nettobarwert	–	–

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.06.2021	30.06.2020
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,4	98,6
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	77,1	90,0

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.06.2021	30.06.2020
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	30.06.2021	30.06.2020
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. €	30.06.2021	30.06.2020
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. €	30.06.2021			30.06.2020		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	12 172,9	14 378,6	13 803,0	11 842,3	14 525,7	13 806,6
darunter: Pfandbriefumlauf	12 172,9	14 378,6	13 803,0	11 842,3	14 525,7	13 806,6
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	13 210,3	17 285,3	14 950,5	12 602,9	17 908,7	15 503,3
darunter: Darlehen zur Exportfinanzierung	2 125,7	2 233,3	2 169,4	2 171,7	2 296,1	2 239,9
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	13 136,5	17 193,0	14 863,0	12 517,3	17 799,5	15 400,1
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	73,9	92,2	87,6	85,6	109,2	103,2
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			1 522,7			2 332,4
Abschlag aus Währungsstresstest			-375,2			-635,7
Überdeckung	1 037,4	2 906,7	1 147,5	760,6	3 382,9	1 696,8

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.06.2021	30.06.2020
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	235,0	463,4
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	147,5	110,5
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	273,0	231,1
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	3 040,0	147,5
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 217,5	3 313,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	2 577,0	1 216,2
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 717,3	2 646,4
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	1 271,4	1 716,9
mehr als zehn Jahren	1 694,1	1 997,4
Gesamt	12 172,9	11 842,3
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	326,6	907,2
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	695,3	501,9
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	610,4	247,3
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	416,4	501,7
mehr als zwei bis zu drei Jahren	883,1	881,7
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 048,4	744,7
mehr als vier bis zu fünf Jahren	863,4	807,3
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	3 650,9	3 677,4
mehr als zehn Jahren	4 715,8	4 333,7
Gesamt	13 210,3	12 602,9

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.06.2021	30.06.2020
Ausgleichsforderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	-	-
Gesamt	-	-
Forderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	73,9	85,6
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	-
Gesamt	73,9	85,6
Gesamt	73,9	85,6

§ 28 (3) Nr.1 PfandBG Größenklassen Mio. €	30.06.2021	30.06.2020
Bis zu 10 Mio. €	861,0	511,8
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	4 046,6	3 540,2
Mehr als 100 Mio. €	8 228,9	8 465,2
Gesamt	13 136,5	12 517,3

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	30.06.2021	30.06.2020
Nettobarwert in schweizer Franken	476,2	588,7
Nettobarwert in britischen Pfund	2 585,0	3 842,9
Nettobarwert in australischen Dollar	-	9,8
Nettobarwert in US-Dollar	909,1	930,3

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.06.2021	30.06.2020
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	74,0	72,0
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	40,0	46,4

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.06.2021	30.06.2020
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	-	-

§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Rückständige Leistungen Mio. €	30.06.2021	30.06.2020
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. €	30.06.2021	30.06.2020
Gesamt	13 136,5	12 517,3
davon geschuldet von		
Staaten	946,2	902,6
Griechenland	125,0	–
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	–	58,7
Island	92,1	94,7
Italien	44,6	43,9
Kanada	14,5	15,4
Österreich	325,0	365,0
Portugal	120,0	100,0
Spanien	225,0	225,0
Regionalen Gebietskörperschaften	4 210,8	4 521,2
Deutschland	3 014,2	3 189,2
Frankreich inklusive Monaco	26,2	32,1
Italien	257,1	280,7
Japan	42,0	42,0
Kanada	16,0	18,6
Schweiz	610,2	713,6
Spanien	245,1	245,1
Örtlichen Gebietskörperschaften	5 255,9	3 852,0
Deutschland	2 836,2	1 447,0
Estland	1,4	2,8
Finnland	66,3	71,2
Frankreich inklusive Monaco	13,8	15,7
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	1 658,2	1 561,0
Italien	334,0	335,0
Schweiz	91,6	95,6
USA	254,3	323,7
Sonstigen Schuldnern mit Sitz in	221,2	590,8
Deutschland	195,0	195,0
Frankreich inklusive Monaco	–	357,3
USA	26,2	38,5
Gesamt	10 634,1	9 866,6
davon gewährleistet von		
Staaten	2 125,7	2 171,7
Deutschland	1 711,1	1 832,1
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	1 711,1	1 832,1
Belgien	1,9	–
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	1,9	–
Dänemark	65,6	48,7
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	65,6	48,7
Finnland	25,0	32,2
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	25,0	32,2
Frankreich inkl. Monaco	43,6	47,9
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	43,6	47,9
Großbritannien / Nordirland Brit.Kanalinseln/Insel Man	108,6	9,0
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	108,6	9,0
Österreich	19,4	1,2
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	19,4	1,2
Schweden	11,1	24,3
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	11,1	24,3
Schweiz	139,3	176,3
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	139,3	176,3
Regionalen Gebietskörperschaften	67,5	73,5
Belgien	67,5	73,5
Örtlichen Gebietskörperschaften	–	–
Deutschland	–	–
Sonstigen Schuldnern	309,1	405,5
Deutschland	309,1	405,5
Gesamt	2 502,3	2 650,7
Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	73,9	85,6
Gesamt	13 210,3	12 602,9

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. €	30.06.2021			30.06.2020		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	169,0	187,8	184,3	312,5	345,9	339,8
darunter: Pfandbriefumlauf	169,0	187,8	184,3	312,5	345,9	339,8
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	196,0	237,5	220,5	363,0	429,6	403,5
darunter: Deckungsdarlehen	–	–	–	–	–	–
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	196,0	237,5	220,5	363,0	429,6	403,5
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			36,2			63,7
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	27,0	49,7	36,2	50,5	83,7	63,7

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.06.2021	30.06.2020
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	50,0	102,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	10,0	41,5
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	10,0	50,0
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	169,0	312,5
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	16,0	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	–	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	5,0	125,0
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	363,0

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.06.2021	30.06.2020
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	243,0
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	363,0

§ 28 (4) Nr. 1 a Größenklassen Mio. €	30.06.2021	30.06.2020
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. €	30.06.2021	30.06.2020
Seeschiffe	-	-
Binnenschiffe	-	-
Gesamt	-	-

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	30.06.2021	30.06.2020
Nettobarwert in schweizer Franken	-	-
Nettobarwert in japanischen Yen	-	-
Nettobarwert in US-Dollar	-	-
Gesamt	-	-

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.06.2021	30.06.2020
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	61,7	79,3
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,0	100,0

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.06.2021	30.06.2020
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.