

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

§ 28 Abs. 1 Nr. 1 bis Nr. 3 PfandBG Mio. €	31.03.2020			31.03.2019		
Deckungsrechnung Hypothekendarlehen	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Zu deckende Verbindlichkeiten	21 016,5	22 376,8	21 295,8	20 178,3	21 365,5	20 316,9
darunter: Pfandbriefumlauf	21 016,5	22 376,8	21 295,8	20 178,3	21 365,5	20 316,9
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	30 337,8	33 592,5	31 900,8	28 327,5	31 749,3	30 117,3
darunter: Deckungsdarlehen	29 698,8	32 871,3	31 205,6	26 049,2	28 585,1	27 151,4
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	639,0	721,2	695,2	2 278,4	3 164,2	2 965,9
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			10 605,0			9 800,4
Abschlag aus Währungsstresstest			-			-
Überdeckung	9 321,3	11 215,7	10 605,0	8 149,2	10 383,8	9 800,4

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	609,8	3 080,4
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	810,7	23,7
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	630,5	618,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	1 147,0	810,7
mehr als zwei bis zu drei Jahren	3 820,0	1 777,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	2 781,5	1 820,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 718,0	2 781,5
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	8 088,0	7 835,5
mehr als zehn Jahren	1 411,0	1 431,0
Gesamt	21 016,5	20 178,3
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	1 312,2	965,3
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	850,2	900,6
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1 174,3	1 309,7
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	1 029,2	871,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	2 928,4	2 185,2
mehr als drei bis zu vier Jahren	3 385,1	2 810,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	3 916,0	3 160,8
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	13 996,8	13 814,4
mehr als zehn Jahren	1 745,6	2 309,9
Gesamt	30 337,8	28 327,5

§ 28 Abs. 1 Nr. 4, 5 und 6 PfandBG: Weitere Deckungswerte Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
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	505,0
Italien	–	1 602,9
Österreich	124,0	84,0
Spanien	90,0	–
Tschechische Republik	–	86,5
Gesamt	639,0	2 278,4
Gesamt	639,0	2 278,4

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG: Größenklassen Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
Bis zu 0,3 Mio. €	22 801,5	20 233,9
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	5 231,3	4 310,7
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	1 009,0	968,3
Mehr als 10 Mio. €	657,1	536,2
Gesamt	29 698,8	26 049,2

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 b und c PfandBG: Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	31.03.2020		31.03.2019	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	7 916,8	–	6 705,0
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	17 624,0	–	15 588,9
Mehrfamilienhäuser	–	3 388,5	–	3 076,0
Bürogebäude	442,1	–	384,5	–
Handelsgebäude	175,2	–	222,8	–
Industriegebäude	0,2	–	0,2	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	151,4	–	71,6	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,6	–	0,0
Bauplätze	–	–	–	0,0
Gesamt	768,9	28 930,0	679,2	25 370,0

§ 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG: Fremdwährung Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
Nettobarwert	–	–

§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG: Zinsstruktur %	31.03.2020	31.03.2019
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,0	98,2
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	90,0	99,5

§ 28 Abs. 1 Nr. 8 PfandBG: Überschreitungen Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
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 Abs. 1 Nr. 11 PfandBG: Weitere Strukturdaten	31.03.2020	31.03.2019
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	4,7	4,7
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	52,7	52,8

§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG: Rückständige Leistungen Deutschland Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
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 Abs. 1 Nr. 1 und 3 PfandBG Mio. €	31.03.2020			31.03.2019		
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Zu deckende Verbindlichkeiten	10 975,4	13 574,2	12 888,8	7 499,2	9 923,7	9 901,5
darunter: Pfandbriefumlauf	10 975,4	13 574,2	12 888,8	7 499,2	9 923,7	9 901,5
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	11 859,5	17 059,2	14 781,1	9 853,0	12 525,4	12 273,1
darunter: Darlehen zur Exportfinanzierung	2 269,4	2 414,5	2 351,9	1 353,0	1 399,0	1 388,8
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	11 773,5	16 950,5	14 678,4	9 710,2	12 358,7	12 106,4
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	86,0	108,7	102,8	142,8	166,7	166,7
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			2 494,4			2 601,7
Abschlag aus Währungsstresstest			–602,1			–230,1
Überdeckung	884,2	3 485,0	1 892,3	2 353,8	2 601,7	2 371,6

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	444,4	679,6
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	244,5	614,7
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	82,0	442,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	206,2	244,5
mehr als zwei bis zu drei Jahren	3 263,0	286,7
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 315,4	413,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 638,9	364,1
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	1 787,6	2 111,8
mehr als zehn Jahren	1 993,4	2 342,8
Gesamt	10 975,4	7 499,2
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	482,8	392,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	620,2	436,9
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	298,7	406,7
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	296,0	535,1
mehr als zwei bis zu drei Jahren	835,2	505,6
mehr als drei bis zu vier Jahren	776,2	731,8
mehr als vier bis zu fünf Jahren	654,6	637,6
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	3 434,7	2 532,1
mehr als zehn Jahren	4 461,2	3 674,7
Gesamt	11 859,5	9 853,0

§ 28 Abs. 1 Nr. 4 und 5 PfandBG: Weitere Deckungswerte Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
Ausgleichsforderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	86,0	87,8
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Niederlande	–	55,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Gesamt	86,0	142,8
Gesamt	86,0	142,8

§ 28 Abs. 3 Nr.1 PfandBG: Größenklassen Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
Bis zu 10 Mio. €	253,0	158,2
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	2 886,9	1 724,0
Mehr als 100 Mio. €	8 633,6	7 828,0
Gesamt	11 773,5	9 710,2

§ 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG: Fremdwährung Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
Nettobarwert in schweizer Franken	594,2	582,0
Nettobarwert in britischen Pfund	3 810,0	1 246,3
Nettobarwert in australischen Dollar	8,7	–
Nettobarwert in US-Dollar	984,5	757,4

§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG: Zinsstruktur %	31.03.2020	31.03.2019
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	68,0	70,6
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	51,2	88,5

§ 28 Abs. 1 Nr. 8 PfandBG: Überschreitungen Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	–	–

§ 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG: Rückständige Leistungen Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	–	–
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	–	–

§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG: Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
Gesamt	11 773,5	9 710,2
davon: geschuldet von		
Staaten	926,1	1 023,1
Deutschland	–	–
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Isle of Man	80,5	168,7
Island	95,6	94,5
Italien	44,3	44,6
Kanada	15,7	15,3
Österreich	365,0	425,0
Portugal	100,0	275,0
Spanien	225,0	–
Regionalen Gebietskörperschaften	4 779,4	4 846,2
Deutschland	3 219,3	3 564,3
Frankreich inklusive Monaco	33,2	39,1
Italien	488,3	223,1
Japan	42,0	42,0
Kanada	33,4	52,9
Schweiz	718,0	679,7
Spanien	245,1	245,1
Örtlichen Gebietskörperschaften	2 615,2	1 129,5
Deutschland	10,4	10,4
Estland	2,8	4,1
Finnland	73,9	78,9
Frankreich inklusive Monaco	17,6	20,4
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Isle of Man	1 608,0	240,8
Island	–	18,0
Italien	475,0	296,0
Schweiz	96,7	101,6
USA	330,8	359,3
Sonstigen Schuldner mit Sitz in	602,1	613,2
Deutschland	195,0	195,0
Frankreich inklusive Monaco	367,8	379,8
USA	39,4	38,4
Gesamt	8 922,8	7 612,0
davon: gewährleistet von		
Staaten	2 269,4	1 378,5
Deutschland	1 941,2	1 319,6
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	1 941,2	1 294,1
Finnland	35,8	58,9
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	35,8	58,9
Frankreich inklusive Monaco	47,9	–
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	47,9	–
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Isle of Man	2,5	–
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	2,5	–
Österreich	22,2	–
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	22,2	–
Schweden	30,7	–
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	30,7	–
Schweiz	189,1	–
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	189,1	–
Regionalen Gebietskörperschaften	77,8	109,9
Deutschland	–	–
Belgien	77,8	109,9
Örtlichen Gebietskörperschaften	–	–
Deutschland	–	–
Sonstigen Schuldner	503,6	609,8
Deutschland	503,6	609,8
Gesamt	2 850,8	2 098,2
Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	86,0	142,8
Gesamt	11 859,5	9 853,0

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 Abs. 1 Nr. 1 und 3 PfandBG Mio. €	31.03.2020			31.03.2019		
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Zu deckende Verbindlichkeiten	337,5	372,3	365,4	382,5	432,1	421,5
darunter: Pfandbriefumlauf	337,5	372,3	365,4	382,5	432,1	421,5
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	363,0	425,8	399,8	423,0	451,8	437,5
darunter: Deckungsdarlehen	–	–	–	–	–	–
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	363,0	425,8	399,8	423,0	451,8	437,5
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			34,3			–
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	25,5	53,5	34,3	40,5	19,8	16,0

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	70,0	20,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	83,5	25,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	15,0	70,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	50,0	77,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	60,0	71,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	10,0	60,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	5,0	10,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	44,0	49,0
mehr als zehn Jahren	–	–
Gesamt	337,5	382,5
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	–	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	70,0	140,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	–	0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	48,0	70,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	125,0	48,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	–	125,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	–	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	–	–
mehr als zehn Jahren	120,0	40,0
Gesamt	363,0	423,0

§ 28 Abs. 1 Nr. 4, 5 und 6 PfandBG: Weitere Deckungswerte Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
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	243,0	383,0
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	–
Portugal		
Ausgleichsforderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	–	–
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	–	40,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG	20,0	–
Gesamt	363,0	423,0

§ 28 Abs. 4 Nr. 1 a: Größenklassen Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
Bis zu 0,5 Mio. €	–	–
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	–	–
Mehr als 5 Mio. €	–	–
Gesamt	–	–

§ 28 Abs. 4 Nr. 1 b PfandBG: Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
Seeschiffe	–	–
Binnenschiffe	–	–
Gesamt	–	–

§ 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG: Fremdwährung Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
Nettobarwert in schweizer Franken	-	-
Nettobarwert in japanischen Yen	-	-
Nettobarwert in US-Dollar	-	-
Gesamt	-	-

§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG: Zinsstruktur %	31.03.2020	31.03.2019
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	79,3	82,3
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,0	97,4

§ 28 Abs. 1 Nr. 8 PfandBG: Überschreitungen Mio. €	31.03.2020	31.03.2019
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.