

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

§ 28 (1) Nr. 1 bis Nr. 3 PfandBG Mio. €	30.6.2019			30.6.2018		
Deckungsrechnung Hypothekendarlehen	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Zu deckende Verbindlichkeiten	19 778,6	21 189,5	20 146,5	19 305,2	20 238,5	19 386,6
darunter: Pfandbriefumlauf	19 778,6	21 189,5	20 146,5	19 305,2	20 238,5	19 386,6
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	29 060,7	32 907,2	31 221,9	23 226,2	25 295,5	24 076,2
darunter: Deckungsdarlehen	26 789,4	29 750,2	28 255,5	22 624,7	24 639,8	23 430,7
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	2 271,3	3 157,0	2 966,4	601,5	655,7	645,4
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			11 075,4			4 689,5
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	9 282,1	11 717,7	11 075,4	3 921,0	5 057,0	4 689,5

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	2 502,1	106,8
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	40,3	973,9
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1 269,0	2 499,7
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	746,7	40,3
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 182,0	3 922,6
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 877,0	1 182,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	2 875,5	1 372,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	7 875,0	9 009,0
mehr als zehn Jahren	1 411,0	199,0
Gesamt	19 778,6	19 305,2
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	958,1	959,4
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	1 090,3	933,7
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1 176,7	775,7
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	1 069,5	964,3
mehr als zwei bis zu drei Jahren	2 346,6	2 133,4
mehr als drei bis zu vier Jahren	3 054,5	2 180,8
mehr als vier bis zu fünf Jahren	3 208,0	2 695,7
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	14 018,7	11 537,4
mehr als zehn Jahren	2 138,4	1 045,8
Gesamt	29 060,7	23 226,2

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
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		
Belgien	–	–
Deutschland	505,0	515,0
Italien	1 595,8	–
Österreich	84,0	–
Spanien	–	–
Tschechische Republik	86,5	86,5
Gesamt	2 271,3	601,5
Gesamt	2 271,3	601,5

§ 28 (2) Nr. 1 a PfandBG Größenklassen Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
Bis zu 0,3 Mio. €	20 759,2	18 079,2
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	4 568,8	3 465,9
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	926,1	827,4
Mehr als 10 Mio. €	535,3	252,3
Gesamt	26 789,4	22 624,7

§ 28 (2) Nr. 1 b und c PfandBG Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	30.6.2019		30.6.2018	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	6 947,3	–	5 752,6
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	16 064,6	–	13 711,6
Mehrfamilienhäuser	–	3 128,3	–	2 726,4
Bürogebäude	374,3	–	201,7	–
Handelsgebäude	220,7	–	170,9	–
Industriegebäude	0,2	–	0,3	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	54,0	–	61,3	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,0	–	0,0
Bauplätze	–	0,0	–	0,0
Gesamt	649,2	26 140,2	434,2	22 190,6

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
Nettobarwert	–	–
§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.6.2019	30.6.2018
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,3	98,8
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,5	89,5
§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
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	30.6.2019	30.6.2018
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	4,7	4,9
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	52,7	52,7
§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Rückständige Leistungen Deutschland Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
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. €	30.6.2019			30.6.2018		
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Zu deckende Verbindlichkeiten	8 157,2	10 758,5	10 037,3	9 171,2	11 555,5	11 472,6
darunter: Pfandbriefumlauf	8 157,2	10 758,5	10 037,3	9 171,2	11 555,5	11 472,6
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	10 992,4	15 139,8	13 425,1	10 222,6	12 691,3	12 457,8
darunter: Deckungsdarlehen	1 608,1	1 669,5	1 647,5	506,4	520,1	520,1
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	10 850,0	14 971,2	13 264,4	10 033,5	12 478,1	12 244,6
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	142,4	168,6	160,7	189,1	213,2	213,2
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			3 745,8			1 135,8
Abschlag aus Währungsstresstest			-358,0			-150,6
Überdeckung	2 835,2	4 381,3	3 387,8	1 051,4	1 135,8	985,2

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	609,6	424,7
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	539,7	961,2
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	461,0	1 024,3
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	110,5	539,7
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 327,0	571,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	463,0	375,7
mehr als vier bis zu fünf Jahren	264,8	651,7
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 039,9	2 113,6
mehr als zehn Jahren	2 341,6	2 508,7
Gesamt	8 157,2	9 171,2
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	464,8	958,8
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	487,3	193,2
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	538,3	425,8
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	365,6	346,6
mehr als zwei bis zu drei Jahren	570,8	725,3
mehr als drei bis zu vier Jahren	676,3	355,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	563,5	576,3
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 594,9	2 617,1
mehr als zehn Jahren	4 730,9	4 024,1
Gesamt	10 992,4	10 222,6

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
Ausgleichsforderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	87,4	189,1
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Schweiz	55,0	–
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Gesamt	142,4	189,1
Gesamt	142,4	189,1
§ 28 (3) Nr.1 PfandBG Größenklassen Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
Bis zu 10 Mio. €	225,7	127,3
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	2 383,7	1 788,3
Mehr als 100 Mio. €	8 240,6	8 117,9
Gesamt	10 850,0	10 033,5
§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
Nettobarwert in kanadischen Dollar	–	–
Nettobarwert in schweizer Franken	567,6	689,2
Nettobarwert in britischen Pfund	2 924,6	413,5
Nettobarwert in US-Dollar	695,2	346,8
§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.6.2019	30.6.2018
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	71,7	74,9
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	80,2	83,0
§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	–	–
§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Rückständige Leistungen Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
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. €	30.6.2019	30.6.2018
Gesamt	10 850,0	10 033,5
davon geschuldet von	-	-
Staaten	1 001,1	1 239,3
Deutschland	-	-
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	147,9	223,4
Island	93,9	92,9
Italien	44,1	44,3
Kanada	15,1	14,7
Österreich	425,0	589,0
Portugal	275,0	275,0
Regionalen Gebietskörperschaften	4 765,3	5 635,5
Deutschland	3 489,3	3 877,9
Frankreich inklusive Monaco	37,9	43,7
Italien	222,9	493,3
Japan	42,0	42,0
Kanada	43,8	61,2
Portugal	-	25,0
Schweiz	684,4	777,9
Spanien	245,1	314,4
Örtlichen Gebietskörperschaften	2 163,5	1 166,3
Deutschland	10,4	80,7
Estland	4,1	5,5
Finnland	76,2	81,1
Frankreich inklusive Monaco	18,5	21,4
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	1 327,8	7,3
Island	-	20,1
Italien	296,0	477,0
Schweiz	101,8	98,7
USA	328,6	374,5
Sonstigen Schuldner mit Sitz in	596,5	615,4
Deutschland	195,0	210,5
Frankreich inklusive Monaco	363,6	367,9
Supranationale Organisationen ¹	-	-
USA	37,9	37,0
Gesamt	8 526,4	8 656,5
davon gewährleistet von	-	-
Staaten	1 608,1	531,9
Deutschland	1 526,2	531,9
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	1 526,2	506,4
Finnland	55,3	-
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	55,3	-
Schweiz	26,6	-
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	26,6	-
Regionalen Gebietskörperschaften	105,7	111,3
Deutschland	-	-
Belgien	105,7	111,3
Örtlichen Gebietskörperschaften	-	-
Deutschland	-	-
Sonstigen Schuldner	609,8	733,8
Deutschland	609,8	733,8
Gesamt	2 323,6	1 377,0
Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	142,4	189,1
Gesamt	10 992,4	10 222,6

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 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. €	30.6.2019			30.6.2018		
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe	Nennwert	Barwert	Risikobarwert	Nennwert	Barwert	Risikobarwert
Zu deckende Verbindlichkeiten	372,5	421,6	412,0	417,5	482,1	497,8
darunter: Pfandbriefumlauf	372,5	421,6	412,0	417,5	482,1	497,8
darunter: Derivate ¹	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	423,0	454,6	440,2	508,7	520,1	528,9
darunter: Deckungsdarlehen	–	–	–	–	–	–
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	423,0	454,6	440,2	508,7	520,1	528,9
darunter: Derivate ¹	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			28,3			–
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	50,5	33,0	28,3	91,2	38,0	31,1

¹ Ausschließlich zur Absicherung von Währungsrisiken.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	35,0	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	25,0	45,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	102,0	35,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	41,5	25,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	60,0	123,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	50,0	60,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	10,0	50,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	49,0	79,0
mehr als zehn Jahren	–	–
Gesamt	372,5	417,5
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	–	235,7
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	140,0	–
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	–	50,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	70,0	50,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	48,0	–
mehr als drei bis zu vier Jahren	125,0	48,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	–	125,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	–	–
mehr als zehn Jahren	40,0	–
Gesamt	423,0	508,7

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte¹ Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
Ausgleichsforderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG		
Deutschland	–	75,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen aus Derivaten zur Absicherung von Währungsrisiken (§ 26 Abs. 1 Nr. 5 S. 2 PfandBG)		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG1		
Deutschland	383,0	433,7
Portugal	40,0	–
Gesamt	423,0	508,7
Gesamt	423,0	508,7

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 1. Juni 2017 zugelassen.

§ 28 (4) Nr. 1 a Größenklassen¹ Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
Bis zu 0,5 Mio. €	–	–
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	–	–
Mehr als 5 Mio. €	–	–
Gesamt	–	–

¹ Die Commerzbank AG hat mit Wirkung zum 31.05.2017 die Erlaubnis zum Betreiben des Schiffspfandbriefgeschäfts zurückgegeben. In diesem Zusammenhang hat die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht eine Ausnahme von der Begrenzung des § 26 Absatz 1 Nr. 4 Pfandbriefgesetz für weitere Deckungswerte ab 01. Juni 2017 zugelassen.

§ 28 (4) Nr. 1 b PfandBG Registerland der beliebigen Schiffe und Schiffsbauwerke¹ Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
Seeschiffe	–	–
Binnenschiffe	–	–
Gesamt	–	–

¹ Die Commerzbank AG hat mit Wirkung zum 31.05.2017 die Erlaubnis zum Betreiben des Schiffspfandbriefgeschäfts zurückgegeben. In diesem Zusammenhang hat die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht eine Ausnahme von der Begrenzung des § 26 Absatz 1 Nr. 4 Pfandbriefgesetz für weitere Deckungswerte ab 01. Juni 2017 zugelassen.

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
Nettobarwert in schweizer Franken	–	–
Nettobarwert in japanischen Yen	–	–
Nettobarwert in US-Dollar	–	–
Gesamt	–	–

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.6.2019	30.6.2018
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	82,3	85,3
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	97,3	97,6

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.6.2019	30.6.2018
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 1. 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 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 Mio. Euro. Der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung betrug, lag im Vorjahr bei 0 Mio. Euro.