

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

§ 28 (1) Nr. 1 bis Nr. 3 PfandBG Mio. €	31.03.2018			31.03.2017		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Hypothekendarlehen						
Zu deckende Verbindlichkeiten	15 887,4	16 825,6	16 088,4	15 174,7	16 487,6	12 968,6
darunter: Pfandbriefumlauf	15 887,4	16 825,6	16 088,4	15 174,7	16 487,6	12 968,6
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	23 113,6	25 145,0	23 903,8	19 732,0	21 995,8	15 136,1
darunter: Deckungsdarlehen	21 912,5	23 843,3	22 625,2	19 187,0	21 399,2	14 550,8
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	1 201,1	1 301,7	1 278,6	545,0	596,6	585,3
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			7 815,4			2 167,5
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	7 226,3	8 319,4	7 815,4	4 557,3	5 508,3	2 167,5

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	31.03.2018	31.03.2017
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	1 055,5	747,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	445,4	337,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	3 081,5	1 056,3
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	25,4	395,9
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 432,1	3 086,9
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 777,5	1 301,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 315,0	1 745,5
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	6 510,0	6 102,0
mehr als zehn Jahren	245,0	402,0
Gesamt	15 887,4	15 174,7
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	845,4	752,2
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	999,1	672,1
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	882,9	1 075,3
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	902,5	763,8
mehr als zwei bis zu drei Jahren	2 039,9	1 542,3
mehr als drei bis zu vier Jahren	2 010,4	1 716,2
mehr als vier bis zu fünf Jahren	2 486,5	1 787,7
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	11 586,8	10 640,3
mehr als zehn Jahren	1 360,3	782,1
Gesamt	23 113,6	19 732,0

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	31.03.2018	31.03.2017
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	164,5	–
Deutschland	515,0	220,0
Italien	375,1	–
Österreich	60,0	–
Spanien	–	325,0
Tschechische Republik	86,5	–
Gesamt	1 201,1	545,0
Gesamt	1 201,1	545,0

§ 28 (2) Nr. 1 a PfandBG Größenklassen Mio. €	31.03.2018	31.03.2017
Bis zu 0,3 Mio. €	17 624,2	15 883,2
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	3 302,3	2 542,5
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	790,7	633,5
Mehr als 10 Mio. €	195,4	127,9
Gesamt	21 912,5	19 187,0

§ 28 (2) Nr. 1 b und c PfandBG Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	31.03.2018		31.03.2017	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	5 542,0	–	4 667,1
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	13 313,2	–	11 819,6
Mehrfamilienhäuser	–	2 694,8	–	2 439,2
Bürogebäude	146,8	–	50,4	–
Handelsgebäude	159,7	–	181,9	–
Industriegebäude	0,3	–	0,8	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	55,8	–	27,9	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,0	–	0,1
Bauplätze	–	0,0	–	0,0
Gesamt	362,5	21 550,1	260,9	18 926,1

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	31.03.2018	31.03.2017
Nettobarwert	–	–
§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	31.03.2018	31.03.2017
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,3	99,9
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,2	98,3
§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	31.03.2018	31.03.2017
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	31.03.2018	31.03.2017
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	5,0	5,1
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	52,7	52,5
§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Rückständige Leistungen Deutschland Mio. €	31.03.2018	31.03.2017
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. €	31.03.2018			31.03.2017		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert	Nennwert	Barwert	Risikobarwert
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	9 760,0	12 144,8	12 048,8	10 829,0	13 788,5	13 637,2
darunter: Pfandbriefumlauf	9 760,0	12 144,8	12 048,8	10 829,0	13 788,5	13 637,2
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	10 850,5	13 348,1	13 119,4	12 264,7	15 146,3	14 810,0
darunter: Deckungsdarlehen	420,5	429,9	429,9	172,1	175,6	175,6
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	10 061,0	12 535,3	12 306,6	12 015,0	14 892,3	14 555,9
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	789,5	812,8	812,8	249,7	254,1	254,1
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			1 203,3			1 357,8
Abschlag aus Währungsstresstest			-132,8			-185,1
Überdeckung	1 090,5	1 203,3	1 070,6	1 435,7	1 357,8	1 172,7

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	31.03.2018	31.03.2017
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	820,6	577,7
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	737,0	440,4
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	844,2	812,5
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	991,9	737,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	686,5	1 853,6
mehr als drei bis zu vier Jahren	285,4	686,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	413,0	284,1
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 412,8	2 582,1
mehr als zehn Jahren	2 568,6	2 855,2
Gesamt	9 760,0	10 829,0
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	1 593,6	1 325,6
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	342,5	681,7
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	312,8	873,9
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	363,4	350,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	775,7	642,7
mehr als drei bis zu vier Jahren	309,6	759,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	593,3	286,2
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 590,9	2 357,5
mehr als zehn Jahren	3 968,6	4 987,5
Gesamt	10 850,5	12 264,7

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	31.03.2018	31.03.2017
Ausgleichsforderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	789,5	249,7
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Niederlande	–	–
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Gesamt	789,5	249,7
Gesamt	789,5	249,7
§ 28 (3) Nr. 1 PfandBG Größenklassen Mio. €	31.03.2018	31.03.2017
Bis zu 10 Mio. €	126,3	114,2
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	1 613,3	2 127,8
Mehr als 100 Mio. €	8 321,5	9 773,0
Gesamt	10 061,0	12 015,0
§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	31.03.2018	31.03.2017
Nettobarwert in kanadischen Dollar	–	40,2
Nettobarwert in schweizer Franken	679,1	934,1
Nettobarwert in britischen Pfund	436,4	553,0
Nettobarwert in US-Dollar	330,3	313,3
§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	31.03.2018	31.03.2017
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	78,3	72,1
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	84,0	83,8
§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	31.03.2018	31.03.2017
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	–	–
§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Rückständige Leistungen Mio. €	31.03.2018	31.03.2017
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. €	31.03.2018	31.03.2017
Gesamt	10 061,0	12 015,0
davon geschuldet von		
Staaten	1 458,9	1 843,3
Deutschland	–	306,8
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	245,9	329,1
Island	90,6	96,8
Italien	44,4	44,7
Kanada	14,0	16,1
Österreich	589,0	425,0
Portugal	475,0	475,0
Spanien	–	150,0
Tschechische Republik	–	–
Regionalen Gebietskörperschaften	5 408,5	5 963,4
Deutschland	3 954,6	4 008,8
Frankreich inklusive Monaco	44,9	50,7
Italien	159,0	516,9
Japan	42,0	42,0
Kanada	57,9	66,8
Portugal	25,0	–
Schweiz	764,1	981,7
Spanien	361,0	296,6
Örtlichen Gebietskörperschaften	1 116,2	1 380,2
Belgien	–	–
Deutschland	80,7	83,1
Estland	5,5	6,9
Finnland	83,8	88,7
Frankreich inklusive Monaco	23,3	26,2
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	7,4	7,6
Island	26,7	29,3
Italien	437,0	477,8
Kanada	–	38,6
Schweiz	97,5	127,2
USA	354,3	494,8
Sonstigen Schuldner mit Sitz in	722,3	1 650,3
Deutschland	264,7	373,1
Frankreich inklusive Monaco	372,6	381,1
Österreich	–	802,0
Schweiz	50,0	50,0
Supranationale Organisationen ¹	–	3,9
USA	35,0	40,3
Gesamt	8 705,8	10 837,3
davon gewährleistet von		
Staaten	446,1	197,7
Deutschland	446,1	197,7
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	420,5	172,1
Regionalen Gebietskörperschaften	175,3	124,0
Deutschland	–	–
Belgien	175,3	124,0
Örtlichen Gebietskörperschaften	–	–
Deutschland	–	–
Sonstigen Schuldner	733,8	856,0
Deutschland	733,8	856,0
Gesamt	1 355,2	1 177,7
Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	789,5	249,7
Gesamt	10 850,5	12 264,7

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. €	31.03.2018			31.03.2017		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert	Nennwert	Barwert	Risikobarwert
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	450,9	522,3	540,9	1 127,6	1 276,0	1 260,0
darunter: Pfandbriefumlauf	450,9	522,3	540,9	1 095,5	1 237,0	1 220,6
darunter: Derivate ¹	–	–	–	32,2	38,9	39,4
Deckungswerte	548,7	560,6	571,1	1 511,2	1 576,4	1 576,1
darunter: Deckungsdarlehen	–	–	–	1 231,2	1 286,8	1 290,2
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	548,7	560,6	571,1	280,0	289,6	285,9
darunter: Derivate ¹	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			–			316,1
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–133,3
Überdeckung	97,8	38,4	30,2	383,6	300,4	182,8

¹ Ausschließlich zur Absicherung von Währungsrisiken.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	31.03.2018	31.03.2017
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	18,0	300,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	35,0	100,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	20,0	18,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	25,0	86,2
mehr als zwei bis zu drei Jahren	127,0	65,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	71,5	244,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	70,2	97,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	79,0	180,0
mehr als zehn Jahren	5,3	5,2
Gesamt	450,9	1 095,5
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	90,0	1 306,2
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	185,7	205,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	50,0	–
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	50,0	–
mehr als zwei bis zu drei Jahren	–	–
mehr als drei bis zu vier Jahren	48,0	–
mehr als vier bis zu fünf Jahren	125,0	–
Gesamt	548,7	1 511,2

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	31.03.2018¹	31.03.2017
Deutschland		
Ausgleichsforderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	–	–
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	75,0	–
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG	473,7	115,0
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	–	165,0
Gesamt	548,7	280,0

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 1. Juni 2017 zugelassen.

§ 28 (4) Nr. 1 a PfandBG Größenklassen Mio. €	31.03.2018¹	31.03.2017
Bis zu 0,5 Mio. €	–	0,3
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	–	316,6
Mehr als 5 Mio. €	–	914,3
Gesamt	–	1 231,2

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 beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	31.03.2018 ¹	31.03.2017
Seeschiffe	-	-
Antigua und Barbuda	-	-
Bahamas	-	58,2
Deutschland	-	676,2
Gibraltar	-	-
Griechenland	-	35,0
Großbritannien	-	6,2
Hongkong	-	20,6
Insel Man	-	29,6
Liberia	-	105,1
Malta	-	116,3
Marshallinseln	-	88,5
Niederlande	-	10,8
Norwegen	-	-
Panama	-	20,8
Singapur	-	11,9
Türkei	-	4,5
Zypern	-	47,5
Binnenschiffe	-	-
Gesamt	-	1 231,2

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. €	31.03.2018	31.03.2017
Nettobarwert in schweizer Franken	-	7,9
Nettobarwert in japanischen Yen	-	28,0
Nettobarwert in US-Dollar	-	659,7
Gesamt	-	695,6

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	31.03.2018	31.03.2017
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	86,3	0,3
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	97,1	82,0

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	31.03.2018 ¹	31.03.2017
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 26 Abs. 1 PfandBG überschreiten	-	-

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 1 231,2 Mio. Euro. Rückständige Leistungen von Tilgung und Zinsen waren hierin nicht enthalten, da fällige Tilgungsleistungen ab dem Fäl-

ligkeitszeitpunkt nicht mehr in der Deckungsrechnung und Zinsen nicht als Deckungswert zu berücksichtigen waren.

Die rückständigen Leistungen über den Deckungsbetrag hinaus betrugen im Vorjahr 15,4 Mio. Euro. Der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung betrug, lag im Vorjahr bei 51,0 Mio. Euro.