

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

§ 28 (1) Nr. 1 bis Nr. 3 PfandBG Mio. €	30.9.2018			30.9.2017		
Deckungsrechnung Hypothekendarlehen	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Zu deckende Verbindlichkeiten	20 148,2	20 898,6	20 033,9	15 647,0	16 690,8	15 923,3
darunter: Pfandbriefumlauf	20 148,2	20 898,6	20 033,9	15 647,0	16 690,8	15 923,3
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	24 901,9	26 837,2	25 522,3	21 137,8	23 281,5	22 113,1
darunter: Deckungsdarlehen	24 261,4	26 148,5	24 846,1	20 592,8	22 695,0	21 536,5
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	640,5	688,7	676,3	545,0	586,6	576,6
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			5 488,4			6 189,8
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	4 753,7	5 938,6	5 488,4	5 490,8	6 590,7	6 189,8

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	446,1	328,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	3 079,8	1 056,4
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	23,7	447,1
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	1 571,4	3 081,5
mehr als zwei bis zu drei Jahren	2 391,2	636,8
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 769,0	1 421,2
mehr als vier bis zu fünf Jahren	2 298,0	1 259,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	8 347,0	7 130,0
mehr als zehn Jahren	222,0	287,0
Gesamt	20 148,2	15 647,0
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	953,0	779,7
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	900,1	894,5
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	855,7	930,4
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	1 274,6	873,6
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 973,5	1 756,9
mehr als drei bis zu vier Jahren	2 344,8	1 795,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	2 934,7	2 083,8
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	12 425,7	11 160,6
mehr als zehn Jahren	1 239,8	862,8
Gesamt	24 901,9	21 137,8

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
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		
Deutschland	525,0	545,0
Österreich	29,0	–
Tschechische Republik	86,5	–
Gesamt	640,5	545,0
Gesamt	640,5	545,0

§ 28 (2) Nr. 1 a PfandBG Größenklassen Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
Bis zu 0,3 Mio. €	19 041,2	16 819,5
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	3 871,5	2 948,4
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	930,9	697,4
Mehr als 10 Mio. €	417,9	127,5
Gesamt	24 261,4	20 592,8

§ 28 (2) Nr. 1 b und c PfandBG Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	30.9.2018		30.9.2017	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	6 166,1	–	5 121,6
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	14 586,3	–	12 612,8
Mehrfamilienhäuser	–	2 917,4	–	2 625,6
Bürogebäude	309,7	–	35,5	–
Handelsgebäude	222,2	–	170,3	–
Industriegebäude	0,2	–	0,3	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	59,5	–	26,7	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,0	–	0,0
Bauplätze	–	0,0	–	0,0
Gesamt	591,7	23 669,8	232,8	20 360,1

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwahrung Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
Nettobarwert	–	–
§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.9.2018	30.9.2017
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,8	99,9
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	90,1	98,4
§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
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	30.9.2018	30.9.2017
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	4,7	5,0
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	52,8	52,6
§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Rückständige Leistungen Deutschland Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
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. €	30.9.2018			30.9.2017		
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Zu deckende Verbindlichkeiten	8 961,7	11 165,4	11 072,5	10 214,0	12 884,2	13 469,5
darunter: Pfandbriefumlauf	8 961,7	11 165,4	11 072,5	10 214,0	12 884,2	13 469,5
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	9 706,4	11 989,6	11 779,7	11 388,5	14 045,7	14 487,0
darunter: Deckungsdarlehen	635,7	652,3	652,3	184,0	187,4	187,3
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	9 617,7	11 877,8	11 667,9	11 129,9	13 787,5	14 202,5
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	88,7	111,8	111,8	258,5	258,2	284,5
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			824,2			1 186,0
Abschlag aus Währungsstresstest			-117,0			-168,5
Überdeckung	744,6	824,2	707,2	1 174,4	1 161,5	1 017,5

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	739,5	381,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	852,0	793,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	986,6	737,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	442,0	829,5
mehr als zwei bis zu drei Jahren	326,5	1 385,9
mehr als drei bis zu vier Jahren	432,0	213,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	585,2	356,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 159,2	2 531,7
mehr als zehn Jahren	2 438,7	2 985,9
Gesamt	8 961,7	10 214,0
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	442,5	744,8
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	328,8	713,7
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	379,1	507,2
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	336,3	310,8
mehr als zwei bis zu drei Jahren	654,5	809,9
mehr als drei bis zu vier Jahren	585,4	593,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	513,7	521,9
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 493,9	1 998,3
mehr als zehn Jahren	3 972,3	5 188,4
Gesamt	9 706,4	11 388,5

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
Ausgleichsforderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	88,7	258,5
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	88,7	258,5
Gesamt	88,7	258,5
§ 28 (3) Nr.1 PfandBG Größenklassen Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
Bis zu 10 Mio. €	126,7	135,1
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	1 734,5	2 118,0
Mehr als 100 Mio. €	7 756,6	8 876,8
Gesamt	9 617,7	11 129,9
§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
Nettobarwert in kanadischen Dollar	–	38,4
Nettobarwert in schweizer Franken	664,3	849,6
Nettobarwert in britischen Pfund	369,2	527,8
Nettobarwert in US-Dollar	310,6	357,7
§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.9.2018	30.9.2017
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	73,7	76,1
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	82,6	84,3
§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	–	–
§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Rückständige Leistungen Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
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. €	30.9.2018	30.9.2017
Gesamt	9 617,7	11 129,9
davon geschuldet von		
Staaten	1 190,7	1 996,9
Belgien	–	164,5
Deutschland	–	204,5
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	203,4	282,2
Island	93,2	92,4
Italien	44,2	44,3
Kanada	14,9	14,6
Österreich	560,0	632,9
Portugal	275,0	475,0
Tschechische Republik	–	86,5
Regionalen Gebietskörperschaften	5 282,8	6 043,6
Deutschland	3 569,4	4 117,4
Frankreich inklusive Monaco	41,9	47,7
Italien	493,4	503,4
Japan	42,0	42,0
Kanada	61,7	60,5
Österreich	–	60,0
Schweiz	760,0	916,5
Spanien	314,4	296,2
Örtlichen Gebietskörperschaften	1 146,7	1 265,8
Deutschland	80,7	83,1
Estland	5,5	6,9
Finnland	80,3	85,2
Frankreich inklusive Monaco	21,4	24,3
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	7,3	7,4
Island	20,1	28,0
Italien	476,5	477,4
Kanada	–	37,4
Schweiz	100,9	118,2
USA	353,9	397,8
Sonstigen Schuldner mit Sitz in	615,1	733,6
Deutschland	210,5	275,4
Frankreich inklusive Monaco	367,4	369,7
Schweiz	–	50,0
Supranationale Organisationen ¹	–	2,0
USA	37,2	36,5
Gesamt	8 235,3	10 039,9
davon gewährleistet von		
Staaten	661,2	209,6
Deutschland	661,2	209,6
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	635,7	184,0
Regionalen Gebietskörperschaften	111,3	146,7
Deutschland	–	–
Belgien	111,3	146,7
Örtlichen Gebietskörperschaften	–	–
Deutschland	–	–
Sonstigen Schuldner	609,8	733,8
Deutschland	609,8	733,8
Gesamt	1 382,3	1 090,1
Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	88,7	258,5
Gesamt	9 706,4	11 388,5

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. €	30.9.2018			30.9.2017		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert	Nennwert	Barwert	Risikobarwert
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	417,5	478,3	478,3	571,9	664,5	668,6
darunter: Pfandbriefumlauf	417,5	478,3	478,3	571,9	664,5	668,6
darunter: Derivate ¹	–	–	–	0,0	0,0	0,0
Deckungswerte	498,7	526,1	526,1	723,7	741,3	739,6
darunter: Deckungsdarlehen	–	–	–	0,0	0,0	0,0
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	498,7	526,1	526,1	723,7	741,3	739,6
darunter: Derivate ¹	–	–	–	0,0	0,0	0,0
Risikobarwert nach Zinsstresstest			–			70,9
Abschlag aus Währungsstresstest			–			0,0
Überdeckung	81,2	47,8	47,8	151,8	76,9	70,9

¹ Ausschließlich zur Absicherung von Währungsrisiken.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	35,0	100,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	20,0	18,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	25,0	35,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	70,0	20,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	78,5	105,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	60,0	78,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	50,0	70,2
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	79,0	140,0
mehr als zehn Jahren	–	5,3
Gesamt	417,5	571,9
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	185,7	0,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	50,0	265,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	50,0	185,7
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	–	50,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	–	50,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	173,0	0,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	–	173,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	–	0,0
mehr als zehn Jahren	40,0	0,0
Gesamt	498,7	723,7

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
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	383,7	648,7
Forderungen aus Derivaten zur Absicherung von Währungsrisiken (§ 26 Abs. 1 Nr. 5 S. 2 PfandBG)	–	–
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 ¹	40,0	–
Gesamt	498,7	723,7

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 Größenklassen Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
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 beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
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. €	30.9.2018	30.9.2017
Nettobarwert in schweizer Franken	–	–
Nettobarwert in japanischen Yen	–	–
Nettobarwert in US-Dollar	–	–
Gesamt	–	–

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.9.2018	30.9.2017
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	85,0	89,6
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	97,6	97,8

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.9.2018	30.9.2017
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 Mio. € Euro; infolgedessen gab es auch keine rückständigen Leistungen.

Im Vorjahr betrug der Nennwert der zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Darlehensforderungen 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 betrugen 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.