

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

§ 28 (1) Nr. 1 bis Nr. 3 PfandBG Mio. €	30.6.2018			30.6.2017		
Deckungsrechnung Hypothekendarlehen	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Zu deckende Verbindlichkeiten	19 305,2	20 238,5	19 386,6	14 869,6	15 987,2	12 192,1
darunter: Pfandbriefumlauf	19 305,2	20 238,5	19 386,6	14 869,6	15 987,2	12 192,1
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	23 226,2	25 295,5	24 076,2	20 423,1	22 554,1	14 928,2
darunter: Deckungsdarlehen	22 624,7	24 639,8	23 430,7	19 878,1	21 955,7	14 342,2
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	601,5	655,7	645,4	545,0	598,4	586,0
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			4 689,5			2 736,2
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	3 921,0	5 057,0	4 689,5	5 553,5	6 566,9	2 736,2

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.6.2018	30.6.2017
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	106,8	731,6
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	973,9	1 064,6
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	2 499,7	76,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	40,3	934,4
mehr als zwei bis zu drei Jahren	3 922,6	2 538,4
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 182,0	1 890,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 372,0	1 160,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	9 009,0	6 142,0
mehr als zehn Jahren	199,0	332,0
Gesamt	19 305,2	14 869,6
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	959,4	729,3
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	933,7	744,7
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	775,7	1 030,8
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	964,3	864,6
mehr als zwei bis zu drei Jahren	2 133,4	1 560,6
mehr als drei bis zu vier Jahren	2 180,8	1 837,3
mehr als vier bis zu fünf Jahren	2 695,7	1 958,5
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	11 537,4	10 889,2
mehr als zehn Jahren	1 045,8	808,1
Gesamt	23 226,2	20 423,1

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.6.2018	30.6.2017
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	–	–
Deutschland	515,0	545,0
Italien	–	–
Österreich	–	–
Spanien	–	–
Tschechische Republik	86,5	–
Gesamt	601,5	545,0
Gesamt	601,5	545,0

§ 28 (2) Nr. 1 a PfandBG Größenklassen Mio. €	30.6.2018	30.6.2017
Bis zu 0,3 Mio. €	18 079,2	16 341,6
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	3 465,9	2 738,9
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	827,4	670,1
Mehr als 10 Mio. €	252,3	127,5
Gesamt	22 624,7	19 878,1

§ 28 (2) Nr. 1 b und c PfandBG Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	30.6.2018		30.6.2017	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	5 752,6	–	4 880,4
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	13 711,6	–	12 208,1
Mehrfamilienhäuser	–	2 726,4	–	2 534,3
Bürogebäude	201,7	–	49,1	–
Handelsgebäude	170,9	–	178,7	–
Industriegebäude	0,3	–	0,8	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	61,3	–	26,5	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,0	–	0,1
Bauplätze	–	0,0	–	0,0
Gesamt	434,2	22 190,6	255,1	19 622,9

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	30.6.2018	30.6.2017
Nettobarwert	–	–
§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.6.2018	30.6.2017
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,8	99,9
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	89,5	98,3
§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.6.2018	30.6.2017
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	30.6.2018	30.6.2017
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	4,9	5,0
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	52,7	52,5
§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Rückständige Leistungen Deutschland Mio. €	30.6.2018	30.6.2017
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. €	30.6.2018			30.6.2017		
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Zu deckende Verbindlichkeiten	9 171,2	11 555,5	11 472,6	10 562,0	13 344,7	13 218,8
darunter: Pfandbriefumlauf	9 171,2	11 555,5	11 472,6	10 562,0	13 344,7	13 218,8
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Deckungswerte	10 222,6	12 691,3	12 457,8	11 748,7	14 485,1	14 207,6
darunter: Deckungsdarlehen	506,4	520,1	520,1	205,0	208,9	208,9
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	10 033,5	12 478,1	12 244,6	11 494,6	14 230,0	13 952,4
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	189,1	213,2	213,2	254,2	255,1	255,1
darunter: Derivate	-	-	-	-	-	-
Risikobarwert nach Zinsstresstest			1 135,8			1 140,3
Abschlag aus Währungsstresstest			-150,6			-151,5
Überdeckung	1 051,4	1 135,8	985,2	1 186,8	1 140,3	988,8

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.6.2018	30.6.2017
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	424,7	706,6
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	961,2	640,8
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1 024,3	422,2
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	539,7	963,9
mehr als zwei bis zu drei Jahren	571,5	1 561,6
mehr als drei bis zu vier Jahren	375,7	571,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	651,7	375,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 113,6	2 505,1
mehr als zehn Jahren	2 508,7	2 815,2
Gesamt	9 171,2	10 562,0
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	958,8	1 059,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	193,2	803,6
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	425,8	677,3
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	346,6	178,1
mehr als zwei bis zu drei Jahren	725,3	744,2
mehr als drei bis zu vier Jahren	355,6	689,2
mehr als vier bis zu fünf Jahren	576,3	319,4
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 617,1	2 261,7
mehr als zehn Jahren	4 024,1	5 015,7
Gesamt	10 222,6	11 748,7

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.6.2018	30.6.2017
Ausgleichsforderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	189,1	254,2
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	189,1	254,2
Gesamt	189,1	254,2
§ 28 (3) Nr.1 PfandBG Größenklassen Mio. €	30.6.2018	30.6.2017
Bis zu 10 Mio. €	127,3	134,6
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	1 788,3	2 193,1
Mehr als 100 Mio. €	8 117,9	9 166,9
Gesamt	10 033,5	11 494,6
§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	30.6.2018	30.6.2017
Nettobarwert in kanadischen Dollar	–	38,0
Nettobarwert in schweizer Franken	689,2	906,1
Nettobarwert in britischen Pfund	413,5	510,9
Nettobarwert in US-Dollar	346,8	294,4
§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.6.2018	30.6.2017
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	74,9	72,1
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	83,0	83,8
§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.6.2018	30.6.2017
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	–	–
§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Rückständige Leistungen Mio. €	30.6.2018	30.6.2017
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. €	30.6.2018	30.6.2017
Gesamt	10 033,5	11 494,6
davon geschuldet von		
Staaten	1 239,3	1 760,6
Deutschland	–	306,8
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	223,4	301,7
Island	92,9	93,8
Italien	44,3	44,3
Kanada	14,7	15,1
Österreich	589,0	523,9
Portugal	275,0	475,0
Spanien	–	–
Tschechische Republik	–	–
Regionalen Gebietskörperschaften	5 635,5	5 931,0
Deutschland	3 877,9	4 008,2
Frankreich inklusive Monaco	43,7	49,5
Italien	493,3	511,7
Japan	42,0	42,0
Kanada	61,2	62,6
Portugal	25,0	–
Schweiz	777,9	960,7
Spanien	314,4	296,3
Örtlichen Gebietskörperschaften	1 166,3	1 332,1
Belgien	–	–
Deutschland	80,7	83,1
Estland	5,5	6,9
Finnland	81,1	86,0
Frankreich inklusive Monaco	21,4	24,3
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	7,3	7,4
Island	20,1	28,0
Italien	477,0	477,8
Kanada	–	37,2
Schweiz	98,7	123,9
USA	374,5	457,4
Sonstigen Schuldner mit Sitz in	615,4	1 359,8
Deutschland	210,5	275,4
Frankreich inklusive Monaco	367,9	370,7
Österreich	–	622,0
Schweiz	–	50,0
Supranationale Organisationen ¹	–	3,9
USA	37,0	37,8
Gesamt	8 656,5	10 383,5
davon gewährleistet von		
Staaten	531,9	230,6
Deutschland	531,9	230,6
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	506,4	205,0
Regionalen Gebietskörperschaften	111,3	146,7
Deutschland	–	–
Belgien	111,3	146,7
Örtlichen Gebietskörperschaften	–	–
Deutschland	–	–
Sonstigen Schuldner	733,8	733,8
Deutschland	733,8	733,8
Gesamt	1 377,0	1 111,1
Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	189,1	254,2
Gesamt	10 222,6	11 748,7

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. €	30.6.2018			30.6.2017		
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe	Nennwert	Barwert	Risikobarwert	Nennwert	Barwert	Risikobarwert
Zu deckende Verbindlichkeiten	417,5	482,1	497,8	832,1	959,7	950,8
darunter: Pfandbriefumlauf	417,5	482,1	497,8	832,1	956,8	947,3
darunter: Derivate ¹	–	–	–	0,0	2,9	3,4
Deckungswerte	508,7	520,1	528,9	1 141,8	1 187,0	1 190,1
darunter: Deckungsdarlehen	–	–	–	1 013,5	1 061,3	1 063,9
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	508,7	520,1	528,9	125,0	125,6	126,2
darunter: Derivate ¹	–	–	–	3,3	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			–			239,3
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–95,6
Überdeckung	91,2	38,0	31,1	309,7	227,3	143,7

¹ Ausschließlich zur Absicherung von Währungsrisiken.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.6.2018	30.6.2017
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	–	140,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	45,0	18,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	35,0	30,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	25,0	86,2
mehr als zwei bis zu drei Jahren	123,5	65,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	60,0	225,5
mehr als vier bis zu fünf Jahren	50,0	102,2
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	79,0	160,0
mehr als zehn Jahren	–	5,3
Gesamt	417,5	832,1
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	235,7	1 088,5
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	–	–
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	50,0	–
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	50,0	3,1
mehr als zwei bis zu drei Jahren	–	0,2
mehr als drei bis zu vier Jahren	48,0	–
mehr als vier bis zu fünf Jahren	125,0	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	–	50,0
Gesamt	508,7	1 141,8

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.6.2018¹	30.6.2017
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	433,7	125,0
Forderungen aus Derivaten zur Absicherung von Währungsrisiken (§ 26 Abs. 1 Nr. 5 S. 2 PfandBG)	–	3,3
Gesamt	508,7	128,3

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. €	30.6.2018¹	30.6.2017
Bis zu 0,5 Mio. €	–	1,7
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	–	606,0
Mehr als 5 Mio. €	–	405,9
Gesamt	–	1 013,5

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. €	30.6.2018 ¹	30.6.2017
Seeschiffe	–	1 013,5
Bahamas	–	52,5
Deutschland	–	606,6
Griechenland	–	11,5
Großbritannien	–	5,4
Hongkong	–	14,5
Insel Man	–	26,5
Liberia	–	70,3
Malta	–	88,8
Marshallinseln	–	65,9
Niederlande	–	9,8
Panama	–	18,1
Singapur	–	11,1
Türkei	–	6,8
Zypern	–	25,7
Binnenschiffe	–	–
Gesamt	–	1 013,5

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. €	30.6.2018	30.6.2017
Nettobarwert in schweizer Franken	–	5,5
Nettobarwert in japanischen Yen	–	24,4
Nettobarwert in US-Dollar	–	476,2
Gesamt	–	506,1

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.6.2018	30.6.2017
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	85,3	4,8
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	97,6	89,7

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.6.2018 ¹	30.6.2017
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 Mio. €; infolgedessen gab es auch keine rückständigen Leistungen.

Im Vorjahr betrug der Nennwert der zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Darlehensforderungen 1 014 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 7,5 Mio. Euro. Der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung betrug, lag im Vorjahr bei 48,1 Mio. Euro.