

Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

Hypothekendarlehen

§ 28 (1) Nr. 1 bis Nr. 3 PfandBG Mio. €	30.9.2020			30.9.2019		
Deckungsrechnung Hypothekendarlehen	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Zu deckende Verbindlichkeiten	20.408,9	21.821,2	20.688,2	17.293,8	18.854,4	19.946,6
darunter: Pfandbriefumlauf	20.408,9	21.821,2	20.688,2	17.293,8	18.854,4	19.946,6
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	32.614,8	36.368,5	34.203,7	28.155,6	31.568,6	33.289,0
darunter: Deckungsdarlehen	31.620,8	35.204,3	33.108,3	27.560,1	30.897,6	32.588,8
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	993,9	1.164,2	1.095,4	595,5	670,9	700,2
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			13.515,5			13.342,5
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	12.205,9	14.547,3	13.515,5	10.861,8	12.714,2	13.342,5

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	812,9	24,3
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	630,5	612,8
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1.147,0	810,7
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	2.622,0	630,5
mehr als zwei bis zu drei Jahren	2.308,0	1.769,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	2.888,5	2.308,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	2.341,0	2.888,5
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	6.248,0	6.839,0
mehr als zehn Jahren	1.411,0	1.411,0
Gesamt	20.408,9	17.293,8
Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	836,3	818,7
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	1.133,4	1.287,6
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1.010,8	863,5
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	1.411,9	1.155,5
mehr als zwei bis zu drei Jahren	3.352,2	2.474,4
mehr als drei bis zu vier Jahren	3.840,7	3.235,1
mehr als vier bis zu fünf Jahren	3.639,0	3.480,5
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	15.184,6	13.283,7
mehr als zehn Jahren	2.205,8	1.556,8
Gesamt	32.614,8	28.155,6

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
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	490,0	425,0
Italien	344,9	–
Österreich	69,0	84,0
Spanien	90,0	–
Tschechische Republik	–	86,5
Gesamt	993,9	595,5
Gesamt	993,9	595,5

§ 28 (2) Nr. 1 a PfandBG Größenklassen Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
Bis zu 0,3 Mio. €	24.304,9	21.381,2
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	5.558,4	4.682,3
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	1.079,7	943,3
Mehr als 10 Mio. €	677,9	553,3
Gesamt	31.620,8	27.560,1

§ 28 (2) Nr. 1 b und c PfandBG Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart Mio. €	30.9.2020		30.9.2019	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Deutschland				
Eigentumswohnungen	–	8.602,4	–	7.239,5
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	18.680,0	–	16.467,5
Mehrfamilienhäuser	–	3.545,3	–	3.189,9
Bürogebäude	454,1	–	409,7	–
Handelsgebäude	187,9	–	200,7	–
Industriegebäude	0,2	–	0,2	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	150,8	–	52,5	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,1	–	0,0
Bauplätze	–	–	–	0,0
Gesamt	793,0	30.827,9	663,1	26.897,0

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
Nettobarwert	–	–

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.9.2020	30.9.2019
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,7	99,0
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	89,7	99,4

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
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 (1) Nr. 11 PfandBG Weitere Strukturdaten	30.9.2020	30.9.2019
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	4,7	4,7
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	52,6	52,6

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Rückständige Leistungen Deutschland Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
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 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Mio. €	30.9.2020			30.9.2019		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	11.436,4	13.984,2	13.278,4	7.775,1	10.511,3	9.785,5
darunter: Pfandbriefumlauf	11.436,4	13.984,2	13.278,4	7.775,1	10.511,3	9.785,5
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	12.556,7	17.465,8	15.178,0	11.807,6	16.947,7	14.828,0
darunter: Darlehen zur Exportfinanzierung	2.149,3	2.272,6	2.205,4	1.903,4	2.028,2	1.970,1
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	12.481,6	17.367,4	15.085,3	11.720,6	16.833,7	14.720,6
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	75,2	98,4	92,7	87,0	113,9	107,4
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			2.461,3			5.484,8
Abschlag aus Währungsstresstest			-561,6			-442,3
Überdeckung	1.120,4	3.481,6	1.899,7	4.032,5	6.436,4	5.042,5

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	246,9	617,2
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	82,0	442,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	206,9	244,5
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	228,0	82,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	3.247,7	1.383,3
mehr als drei bis zu vier Jahren	1.572,8	396,3
mehr als vier bis zu fünf Jahren	2.522,7	682,8
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	1.462,3	1.848,6
mehr als zehn Jahren	1.867,0	2.078,4
Gesamt	11.436,4	7.775,1
Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	896,8	509,1
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	405,1	462,2
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	391,0	600,1
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	596,8	269,6
mehr als zwei bis zu drei Jahren	868,1	754,4
mehr als drei bis zu vier Jahren	988,9	678,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	751,3	806,1
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	3.318,8	3.271,6
mehr als zehn Jahren	4.340,0	4.456,0
Gesamt	12.556,7	11.807,6

Im vorliegenden Bericht können sich bei Summen und Prozentangaben geringfügige Abweichungen aufgrund von Rundungen ergeben.

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
Ausgleichsforderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	–	–
Gesamt	–	–
Forderungen im Sinne des § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Deutschland	75,2	87,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Gesamt	75,2	87,0
Gesamt	75,2	87,0

§ 28 (3) Nr.1 PfandBG Größenklassen Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
Bis zu 10 Mio. €	600,0	257,5
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	3.643,8	2.837,2
Mehr als 100 Mio. €	8.237,8	8.625,9
Gesamt	12.481,6	11.720,6

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwahrung Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
Nettobarwert in australischen Dollar	8,5	–
Nettobarwert in kanadischen Dollar	–	–
Nettobarwert in schweizer Franken	578,9	579,9
Nettobarwert in britischen Pfund	3.203,5	3.251,1
Nettobarwert in US-Dollar	940,4	751,9

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.9.2020	30.9.2019
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	72,3	69,6
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	44,5	79,9

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	–	–

§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Rückständige Leistungen Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
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. €	30.9.2020	30.9.2019
Gesamt	12.481,6	11.720,6
davon geschuldet von		
Staaten	896,5	1.027,9
Deutschland	–	–
Griechenland	16,1	–
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	39,1	121,9
Island	92,7	95,9
Italien	43,9	44,3
Kanada	14,7	15,8
Österreich	365,0	425,0
Portugal	100,0	100,0
Spanien	225,0	225,0
Regionalen Gebietskörperschaften	4.436,1	5.049,5
Deutschland	3.139,2	3.489,3
Frankreich inklusive Monaco	30,2	36,1
Italien	258,4	490,6
Japan	42,0	42,0
Kanada	17,8	45,7
Schweiz	703,4	700,7
Spanien	245,1	245,1
Örtlichen Gebietskörperschaften	4.288,9	2.554,4
Deutschland	1.918,8	10,4
Estland	2,8	4,1
Finnland	70,4	75,3
Frankreich inklusive Monaco	15,7	18,6
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	1.559,5	1.529,2
Italien	334,5	475,5
Schweiz	94,2	104,2
USA	292,9	337,0
Sonstigen Schuldner mit Sitz in	231,8	602,7
Deutschland	195,0	195,0
Frankreich inklusive Monaco	–	368,1
USA	36,8	39,6
Gesamt	9.853,3	9.234,4
davon gewährleistet von		
Staaten	2.149,3	1.903,4
Deutschland	1.724,5	1.788,4
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	1.724,5	1.788,4
Dänemark	45,8	–
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	45,8	–
Finnland	32,2	47,3
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	32,2	47,3
Frankreich inkl. Monaco	45,8	–
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	45,8	–
Großbritannien / Nordirland Brit.Kanalinseln/Insel Man	113,5	–
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	113,5	–
Österreich	–	2,3
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	–	2,3
Schweden	18,8	38,3
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	18,8	38,3
Schweiz	168,6	27,0
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	168,6	27,0
Regionalen Gebietskörperschaften	73,5	79,2
Deutschland	–	–
Belgien	73,5	79,2
Örtlichen Gebietskörperschaften	–	–
Deutschland	–	–
Sonstigen Schuldner	405,5	503,6
Deutschland	405,5	503,6
Gesamt	2.628,3	2.486,2
Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	75,2	87,0
Gesamt	12.556,7	11.807,6

Im vorliegenden Bericht können sich bei Summen und Prozentangaben geringfügige Abweichungen aufgrund von Rundungen ergeben.

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

nen 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. €	30.9.2020			30.9.2019		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹	Nennwert	Barwert	Risikobarwert ¹
Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe						
Zu deckende Verbindlichkeiten	267,5	298,1	292,9	362,5	409,8	401,1
darunter: Pfandbriefumlauf	267,5	298,1	292,9	362,5	409,8	401,1
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	313,0	378,9	354,4	423,0	458,6	444,3
darunter: Deckungsdarlehen	–	–	–	–	–	–
darunter: Deckungswerte	313,0	378,9	354,4	423,0	458,6	444,3
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			61,5			43,2
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
Überdeckung	45,5	80,8	61,5	60,5	48,8	43,2

¹ Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von		
bis zu sechs Monaten	83,5	25,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	15,0	70,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	50,0	83,5
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	10,0	15,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	50,0	60,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	15,0	50,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	–	15,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	44,0	44,0
mehr als zehn Jahren	–	–
Gesamt	267,5	362,5
Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von		
bis zu sechs Monaten	70,0	140,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	–	–
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	48,0	70,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	75,0	–
mehr als zwei bis zu drei Jahren	–	173,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	–	–
mehr als vier bis zu fünf Jahren	–	–
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	–	–
mehr als zehn Jahren	120,0	40,0
Gesamt	313,0	423,0

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Weitere Deckungswerte Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
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	193,0	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	–	–
Portugal	100,0	
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	20,0	40,0
Gesamt	313,0	423,0

§ 28 (4) Nr. 1 a Größenklassen Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
Bis zu 0,5 Mio. €	–	–
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	–	–
Mehr als 5 Mio. €	–	–
Gesamt	–	–

§ 28 (4) Nr. 1 b PfandBG Registerland der beliebigen Schiffe und Schiffsbauwerke Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
Seeschiffe	-	-
Binnenschiffe	-	-
Gesamt	-	-

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwahrung Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
Nettobarwert in schweizer Franken	-	-
Nettobarwert in japanischen Yen	-	-
Nettobarwert in US-Dollar	-	-
Gesamt	-	-

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Zinsstruktur %	30.9.2020	30.9.2019
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	76,0	82,3
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,0	100,0

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Überschreitungen Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
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 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.