

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte
2. Quartal 2020

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*		
	Q2 2020	Q2 2019	Q2 2020	Q2 2019	Q2 2020	Q2 2019	
Hypothekpfandbriefe	(Mio. €)	28.538,1	26.304,6	32.685,9	29.627,8	30.082,4	32.279,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	29.538,3	27.020,2	35.349,7	31.801,1	32.477,4	33.969,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.000,3	715,5	2.663,8	2.173,4	2.395,0	1.689,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		3,5	2,7	8,1	7,3	8,0	5,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.000,3	715,5	2.663,8	2.173,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		3,5	2,7	8,1	7,3		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*		
	Q2 2020	Q2 2019	Q2 2020	Q2 2019	Q2 2020	Q2 2019	
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	2.118,7	2.320,3	2.879,9	3.103,0	2.689,3	2.856,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	2.180,9	2.381,1	3.280,1	3.350,9	2.923,9	2.987,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	44,5	42,4	33,5	29,5
Überdeckung	(Mio. €)	62,1	60,8	400,2	248,0	234,5	131,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		2,9	2,6	13,9	8,0	8,7	4,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	62,1	60,8	400,2	248,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		2,9	2,6	13,9	8,0		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Hinweis: Die Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells ist optional.

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

2. Quartal 2020

Hypothekendarfandbriefe	Q2 2020		Q2 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.428,0	1.117,1	541,9	840,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.284,4	824,6	1.440,2	1.033,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.236,9	998,5	1.211,4	935,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.251,6	1.086,3	2.026,2	2.055,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.427,3	2.679,2	1.142,0	2.615,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.887,0	2.644,0	1.431,1	2.415,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.559,0	2.755,8	6.837,5	8.825,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	7.921,9	9.157,2	10.449,8	7.332,6
> 10 Jahre	10.542,1	8.275,6	1.224,6	966,3

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2020		Q2 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	86,6	23,1	75,8	181,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	31,9	16,0	84,7	23,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	77,8	25,7	31,5	39,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	50,7	20,6	183,1	45,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	50,7	40,5	52,6	45,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	180,4	62,8	177,5	24,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	101,9	9,4	543,8	461,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	459,5	605,9	1.169,8	1.540,2
> 10 Jahre	1.079,3	1.376,9	1,6	18,3

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
2. Quartal 2020**

Deckungswerte	Q2 2020 Mio. €	Q2 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	17.444,3	16.539,5
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	3.331,9	2.839,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.316,7	2.190,8
Mehr als 10 Mio. €	5.757,1	4.489,1
Summe	28.849,9	26.058,7

**Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
2. Quartal 2020**

Deckungswerte	Q2 2020 Mio. €	Q2 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	154,1	203,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	485,3	518,6
Mehr als 100 Mio. €	1.541,5	1.659,5
Summe	2.180,9	2.381,1

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen

als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt.

2. Quartal 2020

Deckungswerte																	Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	2. Quartal	Insgesamt																
		Wohnwirtschaftlich							Gewerblich									
		Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Insgesamt	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze				
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	28.850,0	23.700,3	4.081,0	14.650,7	4.955,7	12,4	0,6	5.149,6	3.307,4	1.483,2	8,6	350,5	-	-	12,1	13,1	
	Jahr 2019	26.058,7	21.949,0	3.782,0	13.617,2	4.534,4	14,8	0,7	4.109,7	2.592,3	1.211,3	9,0	297,2	-	-	10,1	11,5	
Deutschland	Jahr 2020	22.870,1	19.647,2	2.736,0	12.234,5	4.663,8	12,4	0,6	3.222,8	2.108,4	881,8	8,6	224,0	-	-	10,9	11,9	
	Jahr 2019	20.938,2	18.209,1	2.532,5	11.303,6	4.357,5	14,8	0,7	2.729,0	1.733,5	772,0	9,0	214,5	-	-	9,9	11,3	
Belgien	Jahr 2020	29,6	-	-	-	-	-	-	29,6	29,6	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	29,6	-	-	-	-	-	-	29,6	29,6	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2020	332,0	19,3	-	-	19,3	-	-	312,7	222,5	62,8	-	27,4	-	-	-	-	
	Jahr 2019	209,6	7,4	-	-	7,4	-	-	202,1	177,3	24,8	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2020	364,5	-	-	-	-	-	-	364,5	275,2	66,9	-	22,4	-	-	-	-	
	Jahr 2019	362,7	-	-	-	-	-	-	362,7	273,7	81,9	-	7,1	-	-	-	-	
Luxemburg	Jahr 2020	64,9	-	-	-	-	-	-	64,9	64,9	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	64,9	-	-	-	-	-	-	64,9	64,9	-	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2020	446,3	193,5	-	-	193,5	-	-	252,8	133,2	115,4	-	4,1	-	-	-	-	
	Jahr 2019	283,0	155,8	10,4	-	145,4	-	-	127,2	66,0	57,0	-	4,1	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2020	141,3	0,0	-	0,0	-	-	-	141,3	36,2	105,1	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	123,5	0,0	-	0,0	-	-	-	123,5	17,3	106,2	-	-	-	-	-	-	
Spanien	Jahr 2020	318,7	-	-	-	-	-	-	318,7	89,3	229,4	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	257,9	-	-	-	-	-	-	257,9	88,5	169,4	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	Jahr 2020	3.761,2	3.761,2	1.345,0	2.416,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,2	1,2	
	Jahr 2019	3.552,6	3.552,6	1.239,1	2.313,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2	0,2	
USA	Jahr 2020	521,4	79,1	-	-	79,1	-	-	442,3	348,0	21,8	-	72,5	-	-	-	-	
	Jahr 2019	236,8	24,0	-	-	24,0	-	-	212,8	141,5	-	-	71,3	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

2. Quartal 2020

Deckungswerte											
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	2.180,9	-	120,0	1.732,0	155,6	163,0	-	-	10,3	-
	Jahr 2019	2.381,1	-	120,0	1.867,0	202,6	162,8	-	15,0	13,6	-
Deutschland	Jahr 2020	2.025,9	-	-	1.697,0	155,6	163,0	-	-	10,3	-
	Jahr 2019	2.134,1	-	-	1.755,0	202,6	162,8	-	-	13,6	-
Belgien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	50,0	-	-	50,0	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	155,0	-	120,0	35,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	170,0	-	120,0	35,0	-	-	-	15,0	-	-
Schweiz	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	27,0	-	-	27,0	-	-	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
2. Quartal 2020**

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

2. Quartal 2020

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	2. Quartal	Summe Mio. €	davon		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	688,4	-	250,0	-	438,4
	Jahr 2019	961,4	-	290,0	-	671,4
Deutschland	Jahr 2020	355,0	-	50,0	-	305,0
	Jahr 2019	553,0	-	90,0	-	463,0
Belgien	Jahr 2020	13,0	-	-	-	13,0
	Jahr 2019	38,0	-	-	-	38,0
Finnland	Jahr 2020	50,0	-	-	-	50,0
	Jahr 2019	50,0	-	-	-	50,0
Frankreich	Jahr 2020	60,0	-	-	-	60,0
	Jahr 2019	110,0	-	-	-	110,0
Luxemburg	Jahr 2020	200,0	-	200,0	-	-
	Jahr 2019	200,0	-	200,0	-	-
Österreich	Jahr 2020	10,4	-	-	-	10,4
	Jahr 2019	10,4	-	-	-	10,4

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

2. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q2 2020	Q2 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	28.538,1	26.304,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	88,0	92,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	29.538,3	27.020,2
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten § 28 Abs. 1 Nr. 7	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	96,0	97,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	1.018,3	1.416,3
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	27,3	390,0
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	19,8	-265,8
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,0	5,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	52,0	52,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2020	Q2 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	2.118,7	2.320,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	92,0	92,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	2.180,9	2.381,1
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 20 Abs. 2 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	93,0	91,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	28,0
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-70,5	-70,6
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	