

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
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	8.778,2	8.955,1	9.170,4	9.316,1	8.741,7	8.893,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	1,0	-	-2,9
Deckungsmasse	(Mio. €)	9.019,5	9.920,8	10.008,2	10.905,4	9.447,3	10.349,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	14,4	14,3	24,7	16,8
Überdeckung	(Mio. €)	241,3	965,7	837,8	1.589,3	705,6	1.455,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		2,7	10,8	9,1	17,1	8,1	16,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	241,3	965,7	837,8	10,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		2,7	10,8	9,1	0,1		

* 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. €)	3.036,3	3.434,4	3.973,1	4.473,7	3.748,4	4.213,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-7,3	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	3.192,4	3.635,2	4.539,1	4.951,9	4.060,8	4.484,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	0,8	-	7,4
Überdeckung	(Mio. €)	156,1	200,8	566,0	478,2	312,4	270,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		5,1	5,8	14,2	10,7	8,3	6,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	156,1	200,8	566,0	478,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		5,1	5,8	14,2	10,7		

* 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	25,0	696,8	1.406,8	902,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	439,1	835,5	502,1	618,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	528,0	569,5	24,9	606,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	775,0	680,6	495,2	732,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.400,0	1.106,4	1.295,5	1.335,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.815,0	749,2	894,8	1.046,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.274,5	929,0	1.307,4	771,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.208,0	2.891,4	2.716,7	3.284,1
> 10 Jahre	313,6	561,1	311,7	622,4

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2020		Q2 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	192,9	107,0	178,2	287,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	182,6	221,1	111,6	396,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	73,7	15,7	182,7	7,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	109,0	77,9	183,4	46,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	339,5	356,0	183,4	68,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	216,3	281,5	340,8	327,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	147,2	216,4	217,1	276,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.139,7	817,3	1.252,8	948,4
> 10 Jahre	635,4	1.099,5	784,4	1.276,2

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG, § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG und § 28 Abs. 4 Nr. 1 a PfandBG

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

Deckungswerte	Q2 2020 Mio. €	Q2 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	11,1	12,2
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	35,1	42,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.084,4	1.174,4
Mehr als 10 Mio. €	7.226,8	7.467,5
Summe	8.357,4	8.696,4

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

Deckungswerte	Q2 2020 Mio. €	Q2 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	185,5	238,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	2.881,9	3.247,0
Mehr als 100 Mio. €	125,0	150,0
Summe	3.192,4	3.635,2

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		davon						Insgesamt		davon							
		Mio. €	Mio. €	Wohnwirtschaftlich						Mio. €	Mio. €	Gewerblich							
				Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			Mio. €
Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten							Bauplätze	Bürogebäude						Handels- gebäude	Industrie- gebäude	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	8.357,4	1.728,2	1,4	67,4	1.572,8	86,6	-	6.629,2	2.672,7	2.896,0	27,1	579,8	392,2	61,4	-	-		
	Jahr 2019	8.696,4	1.823,7	3,2	68,2	1.690,3	62,0	-	6.872,7	2.787,0	2.948,2	27,1	660,8	387,9	61,7	-	-		
Deutschland	Jahr 2020	4.068,2	363,0	1,0	3,0	336,4	22,6	-	3.705,2	1.216,5	1.712,1	27,1	359,8	328,3	61,4	-	-		
	Jahr 2019	4.389,8	472,1	2,8	3,7	450,5	15,1	-	3.917,7	1.342,3	1.798,3	27,1	411,0	288,0	51,0	-	-		
Belgien	Jahr 2020	33,1	7,5	-	-	7,5	-	-	25,6	-	25,6	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	25,6	-	-	-	-	-	-	25,6	-	25,6	-	-	-	-	-	-		
Frankreich	Jahr 2020	784,9	211,7	0,4	-	211,3	-	-	573,2	268,9	253,5	-	40,1	10,7	-	-	-		
	Jahr 2019	846,4	213,5	0,4	-	213,1	-	-	632,9	251,6	276,4	-	40,1	54,1	10,7	-	-		
Großbritannien	Jahr 2020	1.102,4	133,5	-	-	77,8	55,7	-	968,9	490,5	431,3	-	10,7	36,4	-	-	-		
	Jahr 2019	1.164,2	126,0	-	-	79,1	46,9	-	1.038,2	563,7	438,5	-	10,9	25,1	-	-	-		
Irland	Jahr 2020	149,0	-	-	-	-	-	-	149,0	82,6	49,6	-	-	16,8	-	-	-		
	Jahr 2019	125,5	-	-	-	-	-	-	125,5	82,6	34,1	-	-	8,8	-	-	-		
Luxemburg	Jahr 2020	12,9	-	-	-	-	-	-	12,9	12,9	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	12,9	-	-	-	-	-	-	12,9	12,9	-	-	-	-	-	-	-		
Niederlande	Jahr 2020	1.631,5	1.012,5	-	64,4	939,8	8,3	-	619,0	282,6	197,4	-	139,0	-	-	-	-		
	Jahr 2019	1.581,7	1.012,1	-	64,5	947,6	-	-	569,6	182,2	207,8	-	167,7	11,9	-	-	-		
Österreich	Jahr 2020	104,8	-	-	-	-	-	-	104,8	96,3	8,5	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	93,8	-	-	-	-	-	-	93,8	84,7	9,1	-	-	-	-	-	-		
Polen	Jahr 2020	346,7	-	-	-	-	-	-	346,7	180,0	144,2	-	22,5	-	-	-	-		
	Jahr 2019	324,0	-	-	-	-	-	-	324,0	188,5	113,0	-	22,5	-	-	-	-		
Spanien	Jahr 2020	89,4	-	-	-	-	-	-	89,4	7,9	73,8	-	7,7	-	-	-	-		
	Jahr 2019	54,0	-	-	-	-	-	-	54,0	-	45,4	-	8,6	-	-	-	-		
USA	Jahr 2020	34,5	-	-	-	-	-	-	34,5	34,5	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	78,5	-	-	-	-	-	-	78,5	78,5	-	-	-	-	-	-	-		

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	3.192,4	-	649,7	1.804,4	32,8	705,5	-	-	-	-
	Jahr 2019	3.635,2	-	726,0	2.059,6	34,2	815,4	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2020	1.774,5	-	-	1.417,9	32,8	323,8	-	-	-	-
	Jahr 2019	2.057,3	-	-	1.589,9	34,2	433,2	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2020	200,0	-	-	75,0	-	125,0	-	-	-	-
	Jahr 2019	250,0	-	-	125,0	-	125,0	-	-	-	-
Finnland	Jahr 2020	9,2	-	-	9,2	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	10,0	-	-	10,0	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2020	11,4	-	-	-	-	11,4	-	-	-	-
	Jahr 2019	33,6	-	-	22,0	-	11,6	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	54,8	-	-	-	-	54,8	-	-	-	-
	Jahr 2019	55,8	-	-	-	-	55,8	-	-	-	-
Italien	Jahr 2020	226,5	-	187,1	39,4	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	309,2	-	260,4	48,8	-	-	-	-	-	-
Lettland	Jahr 2020	11,3	-	-	11,3	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	12,6	-	-	12,6	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	460,9	-	427,9	8,0	-	25,0	-	-	-	-
	Jahr 2019	463,1	-	428,5	9,6	-	25,0	-	-	-	-
Polen	Jahr 2020	33,2	-	33,2	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	32,6	-	32,6	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2020	8,0	-	-	8,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	8,0	-	-	8,0	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	16,2	-	-	-	-	16,2	-	-	-	-
	Jahr 2019	16,2	-	-	-	-	16,2	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2020	70,4	-	-	70,4	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	67,5	-	-	67,5	-	-	-	-	-	-
Japan	Jahr 2020	10,0	-	-	10,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	10,0	-	-	10,0	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2020	121,6	-	-	65,2	-	56,4	-	-	-	-
	Jahr 2019	119,6	-	-	64,1	-	55,5	-	-	-	-
USA	Jahr 2020	90,0	-	-	90,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	92,1	-	-	92,1	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2020	94,4	-	1,5	-	-	92,9	-	-	-	-
	Jahr 2019	97,6	-	4,5	-	-	93,1	-	-	-	-

**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 Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finnland	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lettland	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Japan	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	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		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	Insgesamt	davon	gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	662,1	-	150,7	150,7	511,4	
	Jahr 2019	1.224,4	-	521,5	396,5	702,9	
Deutschland	Jahr 2020	314,4	-	-	-	314,4	
	Jahr 2019	630,9	-	125,0	-	505,9	
Frankreich	Jahr 2020	48,0	-	-	-	48,0	
	Jahr 2019	48,0	-	-	-	48,0	
Italien	Jahr 2020	15,0	-	15,0	15,0	-	
	Jahr 2019	78,5	-	78,5	78,5	-	
Luxemburg	Jahr 2020	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	40,0	-	40,0	40,0	-	
Niederlande	Jahr 2020	50,0	-	50,0	50,0	-	
	Jahr 2019	50,0	-	50,0	50,0	-	
Japan	Jahr 2020	149,0	-	-	-	149,0	
	Jahr 2019	149,0	-	-	-	149,0	
EU-Institutionen	Jahr 2020	40,7	-	40,7	40,7	-	
	Jahr 2019	228,0	-	228,0	228,0	-	
übrige Staaten/Institutionen	Jahr 2020	45,0	-	45,0	45,0	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

2. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q2 2020	Q2 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	8.778,2	8.955,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	89,3	94,5
Deckungsmasse	(Mio. €)	9.019,5	9.920,8
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	%	75,1	74,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	20,2	18,8
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	544,9	638,6
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	30,8	71,4
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,1	4,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	58,0	58,1
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	38,4	72,3

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2020	Q2 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	3.036,3	3.434,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	87,8	88,4
Deckungsmasse	(Mio. €)	3.192,4	3.635,2
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	%	83,3	82,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	11,9	20,0
	CHF	82,2	79,8
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	117,2	118,2
	HKD	-	-
	JPY	-50,9	-46,3
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	182,5	183,9
AUD	-	-	