

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
<b>Hypothekendarbriefe</b>	(Mio. €)	3.530,0	3.787,0	3.775,2	4.000,1	3.568,8	3.775,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	5.604,6	4.558,4	6.355,6	5.082,8	5.951,2	4.771,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	2.074,6	771,4	2.580,3	1.082,7	2.382,4	995,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		58,8	20,4	68,3	27,1	66,8	26,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.074,6	771,4	2.580,3	1.082,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		58,8	20,4	68,3	27,1		

\* 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
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	330,0	251,0	338,0	186,3	324,9	184,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	681,4	836,4	727,4	905,3	691,3	865,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	351,4	585,4	389,4	719,0	366,4	681,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		106,5	233,2	115,2	386,0	112,8	370,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	351,4	585,4	389,4	719,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		106,5	233,2	115,2	386,0		

\* 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**

<b>Hypothekendarfandbriefe</b>	<b>Q2 2020</b>		<b>Q2 2019</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	55,0	1.184,8	161,0	1.057,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	30,0	54,2	346,0	39,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	397,0	60,2	55,0	94,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	35,0	63,4	30,0	103,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	362,0	383,7	432,0	121,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	742,0	273,2	362,0	220,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	265,0	398,2	492,0	219,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.197,0	2.071,5	1.400,0	1.729,0
> 10 Jahre	447,0	1.115,4	509,0	974,2

<b>Öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>Q2 2020</b>		<b>Q2 2019</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	62,0	12,0	89,0	122,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	8,0	60,0	82,0	57,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	25,0	62,0	33,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	15,2	8,0	65,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	8,0	-	47,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	10,0	146,4	-	10,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	0,7	10,0	152,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	250,0	414,0	-	246,7
> 10 Jahre	-	-	-	100,0

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

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q2 2020</b> Mio. €	<b>Q2 2019</b> Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	501,6	437,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	279,7	276,7
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.135,0	1.082,4
Mehr als 10 Mio. €	3.378,4	2.522,4
<b>Summe</b>	<b>5.294,6</b>	<b>4.318,4</b>

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

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q2 2020</b> Mio. €	<b>Q2 2019</b> Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	35,0	15,8
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	105,3	334,3
Mehr als 100 Mio. €	541,2	486,3
<b>Summe</b>	<b>681,4</b>	<b>836,4</b>

**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								
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
																Insgesamt		
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	5.294,6	3.462,2	218,7	227,8	3.015,6	-	-	1.832,5	1.118,8	296,6	119,1	297,6	-	0,4	0,0	-	
	Jahr 2019	4.318,4	2.725,4	176,9	204,4	2.344,1	-	-	1.593,0	1.009,9	173,9	149,4	259,2	-	0,6	0,0	-	
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	5.294,6	3.462,2	218,7	227,8	3.015,6	-	-	1.832,5	1.118,8	296,6	119,1	297,6	-	0,4	0,0	-	
	Jahr 2019	4.318,4	2.725,4	176,9	204,4	2.344,1	-	-	1.593,0	1.009,9	173,9	149,4	259,2	-	0,6	0,0	-	

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**2. Quartal 2020**

		<b>Deckungswerte</b>									
		<b>Summe</b>		<b>davon geschuldet von</b>				<b>davon gewährleistet von</b>			
			<b>in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</b>	<b>Zentralstaat</b>	<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>Sonstige</b>	<b>Zentralstaat</b>	<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>Sonstige</b>
Staat	<b>2. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	681,4	-	-	95,0	-	561,7	-	-	-	24,7
	Jahr 2019	836,4	26,4	-	240,0	-	533,8	26,4	-	-	36,2
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	681,4	-	-	95,0	-	561,7	-	-	-	24,7
	Jahr 2019	801,4	26,4	-	205,0	-	533,8	26,4	-	-	36,2
<b>Kanada</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	35,0	-	-	35,0	-	-	-	-	-	-

**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	<b>2. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kanada</b>	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. €			
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	310,0	-	-	-	310,0
	Jahr 2019	240,0	-	-	-	240,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	295,0	-	-	-	295,0
	Jahr 2019	225,0	-	-	-	225,0
<b>Belgien</b>	Jahr 2020	15,0	-	-	-	15,0
	Jahr 2019	15,0	-	-	-	15,0

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe**

**2. Quartal 2020**

<b>Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG</b>					
		<b>Summe</b>	davon		
			<b>Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1</b>	<b>Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2</b>	
				<b>Insgesamt</b>	davon
					<b>gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013</b>
Staat	<b>2. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>					
	Jahr 2020	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>					
	Jahr 2020	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-



**Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten**

**2. Quartal 2020**

Hypothekendarlehen		Q2 2020	Q2 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	3.530,0	3.787,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,0	95,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	5.604,6	4.558,4
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	%	86,0	85,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,0	4,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,0	55,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2020	Q2 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	330,0	251,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	91,0	58,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	681,4	836,4
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	%	100,0	94,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	