

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

**Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte**  
**2. Quartal 2020**

| Gesamtbetrag der<br>im Umlauf befindlichen  |          | Nominalwert |         | Barwert |         | Risikobarwert* |         |
|---|----------|-------------|---------|---------|---------|----------------|---------|
|   |          | Q2 2020     | Q2 2019 | Q2 2020 | Q2 2019 | Q2 2020        | Q2 2019 |
| <b>Hypothekendarbriefe</b>  | (Mio. €) | 892,0       | 654,5   | 1.021,4 | 751,8   | 813,1          | 621,8   |
| darunter Derivate   | (Mio. €) | -           | -       | -       | -       | -              | -       |
| <b>Deckungsmasse</b>  | (Mio. €) | 2.036,4     | 1.980,1 | 2.300,2 | 2.219,5 | 1.984,7        | 1.921,2 |
| darunter Derivate   | (Mio. €) | -           | -       | -       | -       | -              | -       |
| <b>Überdeckung</b>  | (Mio. €) | 1.144,4     | 1.325,6 | 1.278,8 | 1.467,8 | 1.171,6        | 1.299,4 |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf  |          | 128,3       | 202,5   | 125,2   | 195,2   | 144,1          | 209,0   |
| Überdeckung unter<br>Berücksichtigung des vdp-<br>Bonitätsdifferenzierungsmodells | (Mio. €) | -           | -       | -       | -       | -              | -       |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf  |          | -           | -       | -       | -       | -              | -       |

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

| Gesamtbetrag der<br>im Umlauf befindlichen  |          | Nominalwert |         | Barwert |         | Risikobarwert* |         |
|---|----------|-------------|---------|---------|---------|----------------|---------|
|   |          | Q2 2020     | Q2 2019 | Q2 2020 | Q2 2019 | Q2 2020        | Q2 2019 |
| <b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>   | (Mio. €) | 145,0       | 195,0   | 155,1   | 210,1   | 150,7          | 201,8   |
| darunter Derivate   | (Mio. €) | -           | -       | -       | -       | -              | -       |
| <b>Deckungsmasse</b>  | (Mio. €) | 309,6       | 358,9   | 318,7   | 367,9   | 305,1          | 355,5   |
| darunter Derivate   | (Mio. €) | -           | -       | -       | -       | -              | -       |
| <b>Überdeckung</b>  | (Mio. €) | 164,6       | 163,9   | 163,6   | 157,8   | 154,4          | 153,7   |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf  |          | 113,5       | 84,0    | 105,4   | 75,1    | 102,4          | 76,2    |
| Überdeckung unter<br>Berücksichtigung des vdp-<br>Bonitätsdifferenzierungsmodells | (Mio. €) | -           | -       | -       | -       | -              | -       |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf  |          | -           | -       | -       | -       | -              | -       |

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 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><br>Mio. € | <b>Deckungsmasse</b><br>Mio. € | <b>Pfandbriefumlauf</b><br>Mio. € | <b>Deckungsmasse</b><br>Mio. € |
| <b>Restlaufzeit:</b>           |                                   |                                |                                   |                                |
| <= 0,5 Jahre                   | 25,0                              | 277,4                          | 20,0                              | 266,5                          |
| > 0,5 Jahre und <= 1 Jahr      | 1,0                               | 53,4                           | 50,0                              | 56,3                           |
| > 1 Jahr und <= 1,5 Jahre      | 10,0                              | 88,8                           | 25,0                              | 61,0                           |
| > 1,5 Jahre und <= 2 Jahre     | 35,0                              | 71,5                           | 1,0                               | 68,6                           |
| > 2 Jahre und <= 3 Jahre       | 75,0                              | 166,3                          | 45,0                              | 170,0                          |
| > 3 Jahre und <= 4 Jahre       | 15,0                              | 170,2                          | 75,0                              | 166,0                          |
| > 4 Jahre und <= 5 Jahre       | -                                 | 174,1                          | 15,0                              | 165,4                          |
| > 5 Jahre und <= 10 Jahre      | 340,0                             | 762,1                          | 171,0                             | 778,9                          |
| > 10 Jahre                     | 391,0                             | 272,7                          | 252,5                             | 247,4                          |

| <b>Öffentliche Pfandbriefe</b> | <b>Q2 2020</b>                    |                                | <b>Q2 2019</b>                    |                                |
|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
|                                | <b>Pfandbriefumlauf</b><br>Mio. € | <b>Deckungsmasse</b><br>Mio. € | <b>Pfandbriefumlauf</b><br>Mio. € | <b>Deckungsmasse</b><br>Mio. € |
| <b>Restlaufzeit:</b>           |                                   |                                |                                   |                                |
| <= 0,5 Jahre                   | 100,0                             | 224,6                          | 50,0                              | 193,9                          |
| > 0,5 Jahre und <= 1 Jahr      | 10,0                              | 4,9                            | -                                 | 3,9                            |
| > 1 Jahr und <= 1,5 Jahre      | -                                 | 3,0                            | 100,0                             | 97,0                           |
| > 1,5 Jahre und <= 2 Jahre     | 5,0                               | -                              | 10,0                              | 18,2                           |
| > 2 Jahre und <= 3 Jahre       | -                                 | 1,0                            | 5,0                               | 3,0                            |
| > 3 Jahre und <= 4 Jahre       | 10,0                              | 4,0                            | -                                 | 1,0                            |
| > 4 Jahre und <= 5 Jahre       | -                                 | 2,7                            | 10,0                              | 4,0                            |
| > 5 Jahre und <= 10 Jahre      | 20,0                              | 28,3                           | 20,0                              | 4,3                            |
| > 10 Jahre                     | -                                 | 41,1                           | -                                 | 33,6                           |

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

| Deckungswerte                                   | Q2 2020<br>Mio. € | Q2 2019<br>Mio. € |
|---|-------------------|-------------------|
| Bis einschließlich 300 Tsd. €                   | 848,7             | 804,4             |
| Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. € | 487,1             | 456,7             |
| Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €  | 564,2             | 570,5             |
| Mehr als 10 Mio. €                              | 82,4              | 69,5              |
| <b>Summe</b>                                    | <b>1.982,4</b>    | <b>1.901,1</b>    |

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

| Deckungswerte                                    | Q2 2020<br>Mio. € | Q2 2019<br>Mio. € |
|--|-------------------|-------------------|
| Bis einschließlich 10 Mio. €                     | 60,2              | 60,5              |
| Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. € | 139,4             | 243,4             |
| Mehr als 100 Mio. €                              | -                 | -                 |
| <b>Summe</b>                                     | <b>199,6</b>      | <b>303,9</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-<br>betrag der<br>mindestens<br>90 Tage<br>rückstän-<br>digen<br>Leistungen | Gesamtbetrag dieser<br>Forderungen, soweit<br>der jeweilige Rückstand<br>mindestens 5 % der<br>Forderung beträgt |
|-----------------------------------|------------|--------------------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--|--|
| Staat                             | 2. Quartal | Insgesamt          |         |        |        |        |        |        |            |        |        |        |        |        |        |        |  |  |
|                                   |            | Wohnwirtschaftlich |         |        |        |        |        |        | Gewerblich |        |        |        |        |        |        |        |  |  |
|                                   |            | Insgesamt          |         |        |        |        |        |        | Insgesamt  |        |        |        |        |        |        |        |  |  |
| Mio. €                            | Mio. €     | Mio. €             | Mio. €  | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. €     | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € |  |  |
| <b>Gesamtsumme - alle Staaten</b> | Jahr 2020  | 1.982,4            | 1.415,5 | 249,6  | 399,7  | 765,7  | -      | 0,4    | 567,0      | 266,6  | 93,1   | 65,6   | 140,8  | -      | 0,8    | -      | -  |  |
|                                   | Jahr 2019  | 1.901,1            | 1.318,4 | 222,6  | 367,8  | 727,3  | -      | 0,7    | 582,7      | 282,1  | 93,2   | 63,8   | 142,8  | -      | 0,8    | -      | -  |  |
| <b>Deutschland</b>                | Jahr 2020  | 1.982,4            | 1.415,5 | 249,6  | 399,7  | 765,7  | -      | 0,4    | 567,0      | 266,6  | 93,1   | 65,6   | 140,8  | -      | 0,8    | -      | -  |  |
|                                   | Jahr 2019  | 1.901,1            | 1.318,4 | 222,6  | 367,8  | 727,3  | -      | 0,7    | 582,7      | 282,1  | 93,2   | 63,8   | 142,8  | -      | 0,8    | -      | -  |  |

**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> |
| <b>Staat</b>                      | <b>2. Quartal</b> | Mio. €               | Mio. €  | Mio. €                      | Mio. €                                 | Mio. €                                | Mio. €          | Mio. €                         | Mio. €                                 | Mio. €                                | Mio. €          |
| <b>Gesamtsumme - alle Staaten</b> | Jahr 2020         | 199,6                | -   | -                           | -                                      | 132,8                                 | 66,8            | -                              | -                                      | -                                     | -               |
|                                   | Jahr 2019         | 303,9                | -   | -                           | -                                      | 243,9                                 | 60,0            | -                              | -                                      | -                                     | -               |
| <b>Deutschland</b>                | Jahr 2020         | 199,6                | -   | -                           | -                                      | 132,8                                 | 66,8            | -                              | -                                      | -                                     | -               |
|                                   | Jahr 2019         | 303,9                | -   | -                           | -                                      | 243,9                                 | 60,0            | -                              | -                                      | -                                     | -               |

**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<br>Zentralstaat | Regionale<br>Gebietskörper-<br>schaften | Örtliche<br>Gebietskörper-<br>schaften | Sonstige | Summe  | davon<br>Zentralstaat | Regionale<br>Gebietskörper-<br>schaften | Örtliche<br>Gebietskörper-<br>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         | -  | -                     | -                                       | -                                      | -        | -  | -                     | -                                       | -                                      | -        |

**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<br>Mio. € | davon   |   | Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2<br>Insgesamt<br>Mio. € | Forderungen<br>i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3<br>Mio. € |
|   |            |                 | Ausgleichsforderungen<br>i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1<br>Mio. € | davon<br>gedeckte Schuld-<br>verschreibungen<br>i.S.d. Art. 129 Verordnung<br>(EU) Nr. 575/2013<br>Mio. € |   |   |
| <b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>   | Jahr 2020  | 54,0            | -   | -   | -   | 54,0  |
|   | Jahr 2019  | 79,0            | -   | -   | -   | 79,0  |
| <b>Deutschland</b>  | Jahr 2020  | 54,0            | -   | -   | -   | 54,0  |
|   | Jahr 2019  | 79,0            | -   | -   | -   | 79,0  |

**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<br/>i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1</b> | <b>Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2<br/>Insgesamt</b> |  |
|                                   |                   |  |   |   | davon  |
|                                   |                   |  |   |   | <b>gedeckte Schuld-<br/>verschreibungen<br/>i.S.d. Art. 129 Verordnung<br/>(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. €) |   | 892,0   | 654,5   |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe  | %        |   | 97,2    | 96,2    |
| § 28 Abs. 1 Nr. 9   |          |   |         |         |
| <b>Deckungsmasse</b>  |          |   |         |         |
|   | (Mio. €) |   | 2.036,4 | 1.980,1 |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten                                | (Mio. €) |   | -       | -       |
| § 28 Abs. 1 Nr. 7   |          |   |         |         |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 liegen                        | (Mio. €) |   | -       | -       |
| § 28 Abs. 1 Nr. 8   |          |   |         |         |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 liegen                        | (Mio. €) |   | -       | -       |
| § 28 Abs. 1 Nr. 8   |          |   |         |         |
| davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse  | %        |   | 93,0    | 92,6    |
| § 28 Abs. 1 Nr. 9   |          |   |         |         |
| Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro                                   | 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  |          |   |         |         |
| durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf  | %        |   | 56,2    | 56,5    |
| § 28 Abs. 2 Nr. 3   |          |   |         |         |
| durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis   | %        |   | -       | -       |
| - freiwillige Angabe -  |          |   |         |         |

## Öffentliche Pfandbriefe

|   |          | Q2 2020 | Q2 2019 |
|---|----------|---------|---------|
| <b>Umlaufende Pfandbriefe</b>   | (Mio. €) | 145,0   | 195,0   |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 9   | %        | 100,0   | 74,4    |
| <b>Deckungsmasse</b>  | (Mio. €) | 309,6   | 358,9   |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach<br>§ 20 Abs. 2 liegen<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 8                            | (Mio. €) | -       | -       |
| davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 9   | %        | 72,6    | 76,3    |
| Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung<br>je Fremdwährung in Mio. Euro<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite) | CAD      | -       | -       |
|   | CHF      | -       | -       |
|   | CZK      | -       | -       |
|   | DKK      | -       | -       |
|   | GBP      | -       | -       |
|   | HKD      | -       | -       |
|   | JPY      | -       | -       |
|   | NOK      | -       | -       |
|   | SEK      | -       | -       |
|   | USD      | -       | -       |
| AUD   | -        | -       |         |