

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	
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	12.616,0	10.907,6	12.950,6	11.224,0	11.962,6	10.166,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	15.642,4	15.056,6	17.082,3	16.517,0	15.173,6	14.687,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.026,4	4.149,0	4.131,8	5.293,0	3.211,0	4.520,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,0	38,0	31,9	47,2	26,8	44,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.026,4	4.149,0	4.131,8	5.293,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,0	38,0	31,9	47,2		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 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. €)	9.853,0	7.666,1	10.948,1	8.766,8	9.829,5	7.928,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.919,4	12.844,4	15.287,0	15.228,2	13.567,6	13.442,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.066,4	5.178,2	4.338,9	6.461,4	3.738,1	5.514,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		31,1	67,5	39,6	73,7	38,0	69,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.066,4	5.178,2	4.338,9	6.461,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		31,1	67,5	39,6	73,7		

* 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

Hypothekendarfandbriefe	Q2 2020		Q2 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	917,9	1.796,6	149,4	1.147,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.115,9	1.471,0	817,6	613,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.100,0	998,6	917,5	1.178,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.271,2	812,9	1.130,5	1.196,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.778,2	1.292,0	2.360,5	1.855,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.367,6	1.575,8	1.278,2	1.345,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.028,8	1.385,5	1.192,5	1.118,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.014,4	5.243,9	3.029,4	5.791,9
> 10 Jahre	22,0	1.066,0	32,0	811,3

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2020		Q2 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	314,7	1.274,7	328,6	685,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	246,1	723,3	851,2	651,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	829,7	528,5	234,7	590,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	307,9	789,5	245,9	508,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.833,9	1.132,5	887,6	1.319,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	820,2	983,8	1.443,1	1.068,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	355,6	933,6	221,5	903,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	4.139,5	4.408,5	2.634,9	4.568,2
> 10 Jahre	1.005,2	2.145,0	818,7	2.548,0

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

Deckungswerte	Q2 2020 Mio. €	Q2 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2.667,0	2.924,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	757,3	689,6
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.559,0	2.632,9
Mehr als 10 Mio. €	8.800,7	8.154,6
Summe	14.784,0	14.401,6

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

Deckungswerte	Q2 2020 Mio. €	Q2 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	2.990,2	2.806,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.087,3	3.165,1
Mehr als 100 Mio. €	6.841,9	6.873,2
Summe	12.919,4	12.844,4

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. €	davon						Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
				Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze							Insgesamt		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	14.784,0	6.129,7	868,5	1.593,7	3.652,4	6,7	8,4	8.654,3	4.678,2	1.230,2	825,9	1.907,4	1,0	11,7	-	-	
	Jahr 2019	14.401,6	6.058,4	1.028,7	1.648,2	3.363,4	9,4	8,6	8.343,2	4.471,1	1.438,4	784,9	1.623,3	15,0	10,4	-	-	
Deutschland	Jahr 2020	11.539,1	5.866,9	868,5	1.593,7	3.389,7	6,7	8,4	5.672,2	2.529,9	1.086,7	807,6	1.235,4	1,0	11,7	-	-	
	Jahr 2019	11.676,6	5.973,3	1.028,7	1.648,2	3.278,3	9,4	8,6	5.703,3	2.421,7	1.283,6	766,3	1.206,2	15,0	10,4	-	-	
Belgien	Jahr 2020	25,1	-	-	-	-	-	-	25,1	25,1	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	25,1	-	-	-	-	-	-	25,1	25,1	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2020	124,0	-	-	-	-	-	-	124,0	124,0	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	82,7	-	-	-	-	-	-	82,7	82,7	-	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2020	1.326,1	-	-	-	-	-	-	1.326,1	1.064,9	11,6	18,3	231,3	-	-	-	-	
	Jahr 2019	1.342,0	-	-	-	-	-	-	1.342,0	1.096,9	14,7	18,6	211,8	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2020	142,6	-	-	-	-	-	-	142,6	136,3	-	-	6,3	-	-	-	-	
	Jahr 2019	73,1	-	-	-	-	-	-	73,1	73,1	-	-	-	-	-	-	-	
Kanada	Jahr 2020	73,4	-	-	-	-	-	-	73,4	73,4	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2020	1.553,6	262,8	-	-	262,8	-	-	1.290,8	724,6	131,8	-	434,5	-	-	-	-	
	Jahr 2019	1.202,2	85,1	-	-	85,1	-	-	1.117,1	771,7	140,1	-	205,3	-	-	-	-	

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	12.919,4	2.619,8	210,8	2.363,8	2.757,5	3.481,6	2.670,2	164,0	1.216,2	55,4
	Jahr 2019	12.844,4	2.588,5	29,8	2.407,7	2.902,0	3.502,5	2.589,1	121,8	1.235,1	56,3
Deutschland	Jahr 2020	12.019,0	2.099,5	-	2.266,5	2.735,5	3.481,6	2.099,9	164,0	1.216,2	55,4
	Jahr 2019	12.151,0	2.078,3	-	2.276,3	2.880,0	3.502,5	2.078,9	121,8	1.235,1	56,3
Belgien	Jahr 2020	41,7	41,7	-	-	-	-	41,7	-	-	-
	Jahr 2019	22,6	22,6	-	-	-	-	22,6	-	-	-
Dänemark	Jahr 2020	151,5	151,5	-	-	-	-	151,5	-	-	-
	Jahr 2019	164,6	164,6	-	-	-	-	164,6	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	3,3	3,3	-	-	-	-	3,3	-	-	-
	Jahr 2019	3,7	3,7	-	-	-	-	3,7	-	-	-
Italien	Jahr 2020	22,0	-	-	-	22,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	22,0	-	-	-	22,0	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2020	11,4	11,4	-	-	-	-	11,4	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	118,8	53,1	32,8	32,9	-	-	53,1	-	-	-
	Jahr 2019	95,1	45,8	12,8	36,5	-	-	45,8	-	-	-
Polen	Jahr 2020	158,0	-	158,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	17,0	-	17,0	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2020	90,9	90,9	-	-	-	-	90,9	-	-	-
	Jahr 2019	98,9	98,9	-	-	-	-	98,9	-	-	-
Slowenien	Jahr 2020	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	50,0	-	-	50,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	77,0	-	-	77,0	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2020	151,5	151,5	-	-	-	-	151,5	-	-	-
	Jahr 2019	135,3	135,3	-	-	-	-	135,3	-	-	-
USA	Jahr 2020	31,2	16,9	-	14,4	-	-	16,9	-	-	-
	Jahr 2019	57,2	39,4	-	17,8	-	-	39,4	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2020	50,0	-	-	-	-	-	50,0	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	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. 3 Mio. €	
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. €		
				davon		
				gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	858,4	-	-	-	858,4
	Jahr 2019	655,0	-	-	-	655,0
Deutschland	Jahr 2020	476,5	-	-	-	476,5
	Jahr 2019	362,2	-	-	-	362,2
Belgien	Jahr 2020	50,0	-	-	-	50,0
	Jahr 2019	-	-	-	-	-
Bulgarien	Jahr 2020	129,9	-	-	-	129,9
	Jahr 2019	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2020	10,0	-	-	-	10,0
	Jahr 2019	10,0	-	-	-	10,0
Österreich	Jahr 2020	50,0	-	-	-	50,0
	Jahr 2019	84,8	-	-	-	84,8
Polen	Jahr 2020	105,0	-	-	-	105,0
	Jahr 2019	198,0	-	-	-	198,0
Slowenien	Jahr 2020	10,0	-	-	-	10,0
	Jahr 2019	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	27,0	-	-	-	27,0
	Jahr 2019	-	-	-	-	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

2. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q2 2020	Q2 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	12.616,0	10.907,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	76,2	90,5
Deckungsmasse	(Mio. €)	15.642,4	15.056,6
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	%	78,2	78,9
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	72,0	-
	CHF	27,7	28,0
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	533,1	526,2
	HKD	-	-
	JPY	0,7	0,6
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	949,4	638,5
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,5	5,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,2	55,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2020	Q2 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	9.853,0	7.666,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	76,1	94,2
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.919,4	12.844,4
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	%	74,4	71,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	22,3	21,5
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	199,6	-618,7
	AUD	-	-