

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. €)	10.563,3	10.861,7	11.295,4	11.644,4	11.827,2	12.142,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	11.898,1	12.443,3	12.784,9	13.378,3	12.841,5	13.602,2
darunter Derivate	(Mio. €)	119,1	129,5	197,4	225,2	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	1.334,8	1.581,6	1.489,5	1.733,9	1.014,3	1.460,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		12,6	14,6	13,2	14,9	8,6	12,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.334,8	1.581,6	1.489,5	1.733,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		12,6	14,6	13,2	14,9		

\* 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. €)	1.759,1	2.255,5	2.280,4	2.879,5	2.170,6	2.739,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	1.952,1	2.445,1	2.797,9	3.367,6	2.557,0	3.105,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	77,8	106,9	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	193,0	189,6	517,5	488,1	386,4	366,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		11,0	8,4	22,7	17,0	17,8	13,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	193,0	189,6	517,5	488,1		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		11,0	8,4	22,7	17,0		

\* 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	764,1	689,8	617,9	1.156,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	318,1	727,8	697,3	750,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.073,4	1.221,8	744,0	897,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	971,9	882,0	218,2	783,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.956,8	2.155,6	2.041,6	2.098,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.608,5	2.313,9	1.977,8	2.385,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	777,2	1.955,9	1.596,5	1.736,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.864,9	1.927,7	2.693,2	2.604,7
> 10 Jahre	228,4	23,6	275,2	30,3

<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	226,2	51,4	182,1	206,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	45,3	53,1	314,5	178,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	94,0	101,4	226,1	31,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	27,1	28,6	45,3	53,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	208,7	318,9	121,1	104,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	105,7	131,0	208,7	393,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	189,3	29,3	105,7	131,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	568,5	310,5	750,8	339,4
> 10 Jahre	294,3	927,9	301,2	1.005,8

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

Deckungswerte	Q2 2020 Mio. €	Q2 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	270,0	349,7
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	54,9	71,6
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	410,4	526,5
Mehr als 10 Mio. €	10.343,6	9.784,0
<b>Summe</b>	<b>11.078,9</b>	<b>10.731,8</b>

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

Deckungswerte	Q2 2020 Mio. €	Q2 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	191,9	192,5
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	543,6	737,7
Mehr als 100 Mio. €	1.186,6	1.484,9
<b>Summe</b>	<b>1.922,1</b>	<b>2.415,1</b>

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die belehnten 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
Insgesamt	davon	Wohnwirtschaftlich						Gewerblich										
		Insgesamt	davon	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Insgesamt	davon	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze		
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	11.078,9	797,3	0,1	192,2	605,0	-	-	10.281,6	3.482,1	3.343,3	858,0	2.554,9	43,3	-	0,7	-	
	Jahr 2019	10.731,8	1.003,7	0,1	252,3	751,3	-	-	9.728,1	3.004,4	3.390,5	675,8	2.657,4	-	-	-	-	
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	1.912,4	650,3	0,1	192,2	458,0	-	-	1.262,1	276,4	484,2	225,4	276,1	-	-	0,1	-	
	Jahr 2019	1.922,6	752,2	0,1	252,3	499,8	-	-	1.170,4	365,3	296,0	156,1	353,0	-	-	-	-	
<b>Belgien</b>	Jahr 2020	185,5	-	-	-	-	-	-	185,5	58,9	66,6	1,9	58,1	-	-	-	-	
	Jahr 2019	212,4	-	-	-	-	-	-	212,4	98,8	93,6	1,9	18,1	-	-	-	-	
<b>Dänemark</b>	Jahr 2020	22,6	-	-	-	-	-	-	22,6	-	-	21,9	0,7	-	-	-	-	
	Jahr 2019	70,8	-	-	-	-	-	-	70,8	15,5	-	21,8	33,5	-	-	-	-	
<b>Estland</b>	Jahr 2020	18,7	-	-	-	-	-	-	18,7	-	18,7	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	18,7	-	-	-	-	-	-	18,7	-	18,7	-	-	-	-	-	-	
<b>Finnland</b>	Jahr 2020	312,9	-	-	-	-	-	-	312,9	58,4	200,0	54,5	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	328,8	-	-	-	-	-	-	328,8	58,4	235,1	35,3	-	-	-	-	-	
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	1.145,0	-	-	-	-	-	-	1.145,0	857,1	116,1	56,3	79,3	36,2	-	-	-	
	Jahr 2019	1.042,6	-	-	-	-	-	-	1.042,6	712,0	116,1	58,9	155,6	-	-	-	-	
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2020	1.597,8	107,0	-	-	107,0	-	-	1.490,8	166,3	604,7	152,5	567,3	-	-	-	-	
	Jahr 2019	1.685,4	160,4	-	-	160,4	-	-	1.525,0	169,2	680,6	102,8	572,4	-	-	-	-	
<b>Italien</b>	Jahr 2020	558,9	-	-	-	-	-	-	558,9	82,9	322,8	69,5	83,7	-	-	-	-	
	Jahr 2019	754,3	54,0	-	-	54,0	-	-	700,3	101,6	426,6	54,4	117,7	-	-	-	-	
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2020	4,5	-	-	-	-	-	-	4,5	-	-	-	4,5	-	-	-	-	
	Jahr 2019	4,5	-	-	-	-	-	-	4,5	-	-	-	4,5	-	-	-	-	
<b>Niederlande</b>	Jahr 2020	488,0	-	-	-	-	-	-	488,0	49,3	15,5	36,6	386,6	-	-	-	-	
	Jahr 2019	625,5	-	-	-	-	-	-	625,5	63,1	15,6	66,5	480,3	-	-	-	-	
<b>Österreich</b>	Jahr 2020	144,7	-	-	-	-	-	-	144,7	-	122,0	8,0	14,7	-	-	-	-	
	Jahr 2019	128,9	-	-	-	-	-	-	128,9	-	122,0	-	6,9	-	-	-	-	
<b>Polen</b>	Jahr 2020	204,1	-	-	-	-	-	-	204,1	73,8	130,3	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	245,1	-	-	-	-	-	-	245,1	105,9	139,2	-	-	-	-	-	-	
<b>Schweden</b>	Jahr 2020	414,8	-	-	-	-	-	-	414,8	140,7	134,4	139,7	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	282,4	-	-	-	-	-	-	282,4	-	123,6	158,8	-	-	-	-	-	
<b>Spanien</b>	Jahr 2020	797,2	-	-	-	-	-	-	797,2	89,1	570,7	77,4	52,9	7,1	-	-	-	
	Jahr 2019	644,8	-	-	-	-	-	-	644,8	89,1	498,2	19,3	38,2	-	-	-	-	
<b>Tschechien</b>	Jahr 2020	10,2	-	-	-	-	-	-	10,2	-	-	-	10,2	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Schweiz</b>	Jahr 2020	207,1	-	-	-	-	-	-	207,1	-	-	-	207,1	-	-	-	-	
	Jahr 2019	198,6	-	-	-	-	-	-	198,6	-	-	-	198,6	-	-	-	-	
<b>Kanada</b>	Jahr 2020	224,9	-	-	-	-	-	-	224,9	-	-	-	224,9	-	-	-	-	
	Jahr 2019	274,4	-	-	-	-	-	-	274,4	-	-	-	274,4	-	-	-	-	
<b>USA</b>	Jahr 2020	2.790,0	14,7	-	-	14,7	-	-	2.775,3	1.629,2	557,3	-	588,8	-	-	0,6	-	
	Jahr 2019	2.292,0	37,1	-	-	37,1	-	-	2.254,9	1.225,5	625,2	-	404,2	-	-	-	-	
<b>sonstige OECD-Staaten</b>	Jahr 2020	39,6	25,3	-	-	25,3	-	-	14,3	-	-	14,3	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

2. Quartal 2020

Deckungswerte											
Staat	2. Quartal	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		Mio. €	in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	1.922,1	-	230,0	1.215,4	326,0	52,9	70,1	1,5	26,1	0,1
	Jahr 2019	2.415,1	-	553,2	1.273,1	343,7	63,1	100,2	2,0	79,6	0,2
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	1.406,9	-	-	1.060,4	290,8	27,9	0,1	1,5	26,1	0,1
	Jahr 2019	1.601,3	-	-	1.133,1	323,1	63,1	0,2	2,0	79,6	0,2
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	0,2	-	-	-	0,2	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	0,6	-	-	-	0,6	-	-	-	-	-
<b>Italien</b>	Jahr 2020	5,0	-	5,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	25,0	-	25,0	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2020	295,0	-	200,0	25,0	-	-	70,0	-	-	-
	Jahr 2019	333,2	-	208,2	25,0	-	-	100,0	-	-	-
<b>Portugal</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	35,0	-	35,0	-	-	-	-	-	-	-
<b>Slowenien</b>	Jahr 2020	25,0	-	25,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	25,0	-	25,0	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2020	170,0	-	-	130,0	15,0	25,0	-	-	-	-
	Jahr 2019	375,0	-	260,0	115,0	-	-	-	-	-	-
<b>Japan</b>	Jahr 2020	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-

**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**

Staat	2. Quartal	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
		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>Frankreich</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Italien</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Portugal</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Slowenien</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Japan</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. 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. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	700,0	-	-	-	700,0
	Jahr 2019	1.582,0	-	-	-	1.582,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	374,0	-	-	-	374,0
	Jahr 2019	1.348,0	-	-	-	1.348,0
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	25,0	-	-	-	25,0
	Jahr 2019	135,0	-	-	-	135,0
<b>Österreich</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	29,0	-	-	-	29,0
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2020	301,0	-	-	-	301,0
	Jahr 2019	70,0	-	-	-	70,0

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe**

**2. Quartal 2020**

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG					
		Summe	davon		
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2 Insgesamt	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>					
	Jahr 2020	30,0	-	30,0	-
	Jahr 2019	30,0	-	30,0	-
<b>Deutschland</b>					
	Jahr 2020	15,0	-	15,0	-
	Jahr 2019	15,0	-	15,0	-
<b>Österreich</b>					
	Jahr 2020	15,0	-	15,0	-
	Jahr 2019	15,0	-	15,0	-



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

**2. Quartal 2020**

Hypothekendarlehen		Q2 2020	Q2 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	10.563,3	10.861,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	66,4	74,3
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	11.898,1	12.443,3
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	%	53,6	54,9
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	10,2	77,8
	CHF	11,1	15,2
	CZK	-	-
	DKK	2,4	-16,9
	GBP	382,6	192,2
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	55,6	21,7
	USD	361,6	-61,2
	AUD	41,1	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,8	5,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,7	55,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	33,3	34,8

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2020	Q2 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	1.759,1	2.255,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	78,6	83,4
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	1.952,1	2.445,1
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	%	88,8	88,5
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	53,7
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	