

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. €)	6.494,7	4.160,5	6.629,2	4.289,8	6.478,7	4.170,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	8.553,1	7.438,2	9.361,8	8.027,8	8.902,1	7.724,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	2.058,3	3.277,7	2.732,6	3.738,0	2.423,4	3.554,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		31,7	78,8	41,2	87,1	37,4	85,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.058,3	3.277,7	2.732,6	3.738,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		31,7	78,8	41,2	87,1		

\* 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. €)	18.131,0	18.925,3	20.415,2	21.096,3	19.290,6	19.877,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	22.649,8	22.827,5	26.891,1	26.271,6	24.689,5	24.409,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	4.518,7	3.902,2	6.475,9	5.175,3	5.398,9	4.532,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,9	20,6	31,7	24,5	28,0	22,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.518,7	3.902,2	6.475,9	5.175,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,9	20,6	31,7	24,5		

\* 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	143,7	882,1	424,7	252,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	2.535,1	490,4	50,0	597,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	519,1	341,9	128,7	597,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	403,2	500,8	35,1	402,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.100,5	876,5	679,4	936,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	10,0	1.377,0	1.100,5	900,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.265,1	1.106,5	10,0	953,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	448,0	2.656,5	1.652,1	2.583,5
> 10 Jahre	70,0	321,4	80,0	214,5

<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	461,1	2.357,9	1.005,7	1.472,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	939,5	1.047,4	729,5	1.198,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.896,4	934,1	504,2	1.824,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.455,4	765,8	436,5	1.090,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.811,1	1.705,4	2.902,2	1.712,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.885,5	2.012,9	1.794,5	1.653,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.415,5	1.887,1	1.885,0	2.042,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	4.682,4	5.338,7	7.016,8	5.741,8
> 10 Jahre	2.584,1	6.600,5	2.650,8	6.092,0

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

Deckungswerte	Q2 2020 Mio. €	Q2 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2,5	2,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	25,5	21,2
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.200,6	1.109,4
Mehr als 10 Mio. €	6.915,5	5.876,2
<b>Summe</b>	<b>8.144,1</b>	<b>7.009,2</b>

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

Deckungswerte	Q2 2020 Mio. €	Q2 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.581,3	3.434,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.427,3	5.529,4
Mehr als 100 Mio. €	13.270,7	13.570,5
<b>Summe</b>	<b>22.279,3</b>	<b>22.534,0</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 rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt		
Staat	2. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich										
		Mio. €	Mio. €	Insgesamt		Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Insgesamt		Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude			Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze
				Mio. €	Mio. €						Mio. €	Mio. €								
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	8.144,1	1.241,6	6,2	-	1.188,5	-	46,9	6.902,5	2.962,7	2.273,6	24,6	1.441,4	200,1	-	-	-	-		
	Jahr 2019	7.009,2	1.109,1	6,2	-	1.029,2	22,4	51,3	5.900,1	2.560,6	2.129,3	20,9	844,0	343,4	1,9	-	-	-		
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	5.465,1	1.235,0	6,2	-	1.188,5	-	40,3	4.230,1	1.498,6	1.381,9	24,6	1.124,9	200,1	-	-	-	-		
	Jahr 2019	5.170,8	1.102,5	6,2	-	1.029,2	22,4	44,7	4.068,3	1.494,1	1.421,9	20,9	786,2	343,4	1,9	-	-	-		
<b>Belgien</b>	Jahr 2020	65,0	6,6	-	-	-	-	6,6	58,4	51,4	7,0	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	58,0	6,6	-	-	-	-	6,6	51,4	51,4	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	576,3	-	-	-	-	-	-	576,3	484,7	39,3	-	52,3	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	269,8	-	-	-	-	-	-	269,8	225,5	44,3	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2020	404,5	-	-	-	-	-	-	404,5	223,1	181,3	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	457,8	-	-	-	-	-	-	457,8	292,6	165,2	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Italien</b>	Jahr 2020	413,3	-	-	-	-	-	-	413,3	95,8	278,3	-	39,2	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	209,7	-	-	-	-	-	-	209,7	28,4	181,3	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2020	13,0	-	-	-	-	-	-	13,0	13,0	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Niederlande</b>	Jahr 2020	508,2	-	-	-	-	-	-	508,2	388,9	11,5	-	107,9	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	348,0	-	-	-	-	-	-	348,0	298,1	-	-	49,9	-	-	-	-	-		
<b>Österreich</b>	Jahr 2020	62,2	-	-	-	-	-	-	62,2	19,0	35,3	-	8,0	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	-	45,7	-	8,0	-	-	-	-	-		
<b>Polen</b>	Jahr 2020	299,5	-	-	-	-	-	-	299,5	96,5	124,7	-	78,3	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	208,4	-	-	-	-	-	-	208,4	71,3	137,1	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Slowakei</b>	Jahr 2020	3,0	-	-	-	-	-	-	3,0	-	3,0	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	3,0	-	-	-	-	-	-	3,0	-	3,0	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Spanien</b>	Jahr 2020	92,7	-	-	-	-	-	-	92,7	-	92,7	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	75,7	-	-	-	-	-	-	75,7	-	75,7	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Tschechien</b>	Jahr 2020	94,2	-	-	-	-	-	-	94,2	58,7	35,5	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	94,2	-	-	-	-	-	-	94,2	58,7	35,5	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Schweiz</b>	Jahr 2020	20,5	-	-	-	-	-	-	20,5	-	20,5	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	19,6	-	-	-	-	-	-	19,6	-	19,6	-	-	-	-	-	-	-		
<b>USA</b>	Jahr 2020	126,6	-	-	-	-	-	-	126,6	33,0	62,8	-	30,8	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	40,5	-	-	-	-	-	-	40,5	40,5	-	-	-	-	-	-	-	-		

**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	22.279,3	1.715,0	227,9	2.682,1	9.440,4	1.521,1	1.645,7	6.137,8	472,6	151,6
	Jahr 2019	22.534,0	1.776,7	269,2	3.206,9	9.247,5	1.468,1	1.739,1	5.934,8	503,9	164,6
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	21.029,9	1.173,3	227,9	2.682,1	8.839,7	1.437,2	1.177,7	6.098,4	415,4	151,6
	Jahr 2019	21.279,0	1.267,2	231,1	3.206,9	8.651,9	1.381,2	1.267,2	5.934,8	441,5	164,6
<b>Belgien</b>	Jahr 2020	39,5	39,5	-	-	-	-	-	39,5	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dänemark</b>	Jahr 2020	34,2	34,2	-	-	-	-	-	-	34,2	-
	Jahr 2019	37,6	37,6	-	-	-	-	-	-	37,6	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	273,4	273,4	-	-	-	-	273,4	-	-	-
	Jahr 2019	294,1	256,0	38,1	-	-	-	256,0	-	-	-
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2020	711,7	151,9	-	-	559,7	-	151,9	-	-	-
	Jahr 2019	760,8	191,2	-	-	569,6	-	191,2	-	-	-
<b>Niederlande</b>	Jahr 2020	5,5	5,5	-	-	-	-	5,5	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2020	37,2	17,6	-	-	19,5	-	17,6	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Schweden</b>	Jahr 2020	23,0	-	-	-	-	-	-	-	23,0	-
	Jahr 2019	24,8	-	-	-	-	-	-	-	24,8	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2020	4,0	-	-	-	4,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	8,0	-	-	-	8,0	-	-	-	-	-
<b>Kanada</b>	Jahr 2020	17,5	-	-	-	17,5	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	18,0	-	-	-	18,0	-	-	-	-	-
<b>USA</b>	Jahr 2020	19,6	19,6	-	-	-	-	19,6	-	-	-
	Jahr 2019	24,7	24,7	-	-	-	-	24,7	-	-	-
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2020	83,9	-	-	-	-	83,9	-	-	-	-
	Jahr 2019	87,0	-	-	-	-	87,0	-	-	-	-

**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	0,2	0,1	0,2	-	-	0,2	-	0,2	-	-
	Jahr 2019	0,1	-	0,1	-	-	0,4	-	0,4	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	0,2	-	0,2	-	-	0,2	-	0,2	-	-
	Jahr 2019	0,1	-	0,1	-	-	0,4	-	0,4	-	-
<b>Belgien</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dänemark</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Niederlande</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Schweden</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kanada</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>USA</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>EU-Institutionen</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. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €		
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	409,0	-	-	-	409,0
	Jahr 2019	429,0	-	-	-	429,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	379,0	-	-	-	379,0
	Jahr 2019	399,0	-	-	-	399,0
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2020	30,0	-	-	-	30,0
	Jahr 2019	30,0	-	-	-	30,0

**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	370,5	-	370,5	-
	Jahr 2019	293,5	-	293,5	-
<b>Deutschland</b>					
	Jahr 2020	370,5	-	370,5	-
	Jahr 2019	293,5	-	293,5	-



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

**2. Quartal 2020**

Hypothekendarlehen		Q2 2020	Q2 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	6.494,7	4.160,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	86,5	82,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	8.553,1	7.438,2
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. €)	0,0	-
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	%	72,0	70,5
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	79,0	46,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	419,0	473,0
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	137,6	-224,0
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,2	4,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	57,3	56,4
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2020	Q2 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	18.131,0	18.925,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	91,8	90,1
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	22.649,8	22.827,5
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	%	92,5	92,1
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	19,5	19,7
	CHF	4,1	4,5
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	706,8	258,3
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-161,5	-169,3
AUD	-	-	