



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>Hypothekendarfandbriefe</b>	(Mio. €)	205,0	79,5	208,2	80,2	192,5	78,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	948,2	489,6	1.001,5	520,4	937,5	481,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	743,2	410,1	793,3	440,2	745,0	403,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		362,5	515,9	381,0	548,9	387,0	518,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	743,2	410,1	793,3	440,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		362,5	515,9	381,0	548,9		

\* 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	
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	3.770,4	2.592,1	4.044,3	2.882,2	3.665,8	2.547,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	4.255,9	3.348,5	4.672,7	3.679,3	4.132,6	3.287,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	485,5	756,4	628,4	797,0	466,9	740,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		12,9	29,2	15,5	27,7	12,7	29,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	485,5	756,4	628,4	797,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		12,9	29,2	15,5	27,7		

\* 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**

<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	10,0	74,6	30,0	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	20,2	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	10,0	56,8	29,5	44,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	20,0	-	-	74,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	65,0	247,7	15,0	-
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	20,0	63,8	5,0	227,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	80,0	185,8	-	-
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	299,2	-	143,3
> 10 Jahre	-	-	-	-

<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	231,6	209,3	163,0	0,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	281,9	155,5	72,4	208,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	0,5	140,1	228,7	53,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	748,0	119,8	145,8	199,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	720,0	211,0	250,5	279,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	363,7	185,7	420,0	244,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	41,0	352,0	362,5	219,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	927,0	1.463,0	746,3	1.422,0
> 10 Jahre	456,7	1.419,6	202,8	720,8

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

Deckungswerte	Q2 2020 Mio. €	Q2 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	-	-
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	-	-
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	5,9	5,8
Mehr als 10 Mio. €	907,3	448,8
<b>Summe</b>	<b>913,2</b>	<b>454,6</b>

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

Deckungswerte	Q2 2020 Mio. €	Q2 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	120,8	96,5
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	1.855,1	1.401,8
Mehr als 100 Mio. €	2.280,0	1.820,1
<b>Summe</b>	<b>4.255,9</b>	<b>3.318,5</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							Gewerblich								
		Wohnwirtschaftlich							Insgesamt								
		Insgesamt		davon					Insgesamt		davon						
Mio. €	Mio. €	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €		
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	913,2	-	-	-	-	-	-	913,2	726,9	64,8	-	121,5	-	-	-	
	Jahr 2019	454,6	-	-	-	-	-	-	454,6	345,8	43,8	-	65,1	-	-	-	
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	335,2	-	-	-	-	-	-	335,2	213,7	-	-	121,5	-	-	-	
	Jahr 2019	171,2	-	-	-	-	-	-	171,2	106,1	-	-	65,1	-	-	-	
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	578,0	-	-	-	-	-	-	578,0	513,2	64,8	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	283,5	-	-	-	-	-	-	283,5	239,6	43,8	-	-	-	-	-	

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	4.255,9	882,6	50,0	481,1	2.054,3	778,5	818,4	8,9	0,4	64,2
	Jahr 2019	3.318,5	1.056,4	50,0	360,2	888,6	913,8	1.015,7	48,8	0,7	40,7
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	3.364,1	175,7	-	468,1	1.941,4	778,5	175,7	-	0,4	-
	Jahr 2019	2.258,9	207,8	-	302,7	793,9	913,8	207,8	40,0	0,7	-
<b>Dänemark</b>	Jahr 2020	64,2	64,2	-	-	-	-	-	-	-	64,2
	Jahr 2019	40,7	40,7	-	-	-	-	-	-	-	40,7
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	5,6	5,6	-	-	-	-	5,6	-	-	-
	Jahr 2019	23,0	23,0	-	-	-	-	23,0	-	-	-
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2020	291,7	291,7	-	-	-	-	291,7	-	-	-
	Jahr 2019	342,6	342,6	-	-	-	-	342,6	-	-	-
<b>Lettland</b>	Jahr 2020	113,0	-	-	-	113,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	94,7	-	-	-	94,7	-	-	-	-	-
<b>Niederlande</b>	Jahr 2020	154,0	154,0	-	-	-	-	154,0	-	-	-
	Jahr 2019	164,3	164,3	-	-	-	-	164,3	-	-	-
<b>Polen</b>	Jahr 2020	50,0	-	50,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	50,0	-	50,0	-	-	-	-	-	-	-
<b>Norwegen</b>	Jahr 2020	56,3	56,3	-	-	-	-	56,3	-	-	-
	Jahr 2019	68,8	68,8	-	-	-	-	68,8	-	-	-
<b>Kanada</b>	Jahr 2020	21,9	-	-	13,0	-	-	-	8,9	-	-
	Jahr 2019	66,2	-	-	57,5	-	-	-	8,8	-	-
<b>USA</b>	Jahr 2020	135,2	135,2	-	-	-	-	135,2	-	-	-
	Jahr 2019	209,2	209,2	-	-	-	-	209,2	-	-	-

**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>Dänemark</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Lettland</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Niederlande</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Polen</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Norwegen</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kanada</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>USA</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	35,0	-	10,0	-	25,0
	Jahr 2019	35,0	-	10,0	-	25,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	35,0	-	10,0	-	25,0
	Jahr 2019	35,0	-	10,0	-	25,0

**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 Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013</b>
<b>Staat</b>	<b>2. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>					
	Jahr 2020				
	Jahr 2019	30,0	-	30,0	-
<b>Deutschland</b>					
	Jahr 2020				
	Jahr 2019	30,0	-	30,0	-



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

**2. Quartal 2020**

Hypothekendarlehen		Q2 2020	Q2 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	205,0	79,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	948,2	489,6
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	%	75,5	82,5
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	3,2	3,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	59,2	58,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2020	Q2 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	3.770,4	2.592,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,3	93,2
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	4.255,9	3.348,5
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	%	79,9	70,6
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	2,0	107,2
AUD	-	-	