

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

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

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*		
	Q3 2020	Q3 2019	Q3 2020	Q3 2019	Q3 2020	Q3 2019	
<b>Hypothekendarbriefe</b>	(Mio. €)	213,0	364,5	254,2	453,8	236,6	381,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	845,0	1.225,4	877,8	1.280,9	852,0	1.178,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	632,0	860,9	623,7	827,2	615,4	796,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		296,7	236,2	245,4	182,3	260,1	208,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	632,0	860,9	623,7	827,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		296,7	236,2	245,4	182,3		

\* 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*		
	Q3 2020	Q3 2019	Q3 2020	Q3 2019	Q3 2020	Q3 2019	
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	62,5	278,7	73,4	354,3	69,4	308,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	256,8	549,3	269,7	577,6	262,7	479,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	194,3	270,6	196,3	223,3	193,3	170,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		310,9	97,1	267,2	63,0	278,7	55,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	194,3	270,6	196,3	223,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		310,9	97,1	267,2	63,0		

\* 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**

**3. Quartal 2020**

<b>Hypothekendarfandbriefe</b>	<b>Q3 2020</b>		<b>Q3 2019</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	5,0	183,0	56,0	106,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	184,3	30,0	105,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	35,0	93,8	5,0	204,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1,0	130,6	-	222,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	22,5	90,2	37,0	326,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	54,5	1,5	22,5	96,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	75,0	130,0	59,5	1,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	20,0	31,7	121,0	161,5
> 10 Jahre	-	-	33,5	-

<b>Öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>Q3 2020</b>		<b>Q3 2019</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	5,0	22,4	93,2	30,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	10,5	8,0	33,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	5,0	0,0	5,0	69,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	5,0	31,3	-	33,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	37,0	95,1	10,0	46,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	-	35,1	37,0	128,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	62,3	-	38,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	10,5	-	85,5	167,5
> 10 Jahre	-	-	40,0	-

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

Deckungswerte	Q3 2020 Mio. €	Q3 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	0,8	1,5
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	5,4	6,5
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	115,8	200,6
Mehr als 10 Mio. €	703,0	941,8
<b>Summe</b>	<b>825,0</b>	<b>1.150,4</b>

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

Deckungswerte	Q3 2020 Mio. €	Q3 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	61,5	117,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	195,3	431,7
Mehr als 100 Mio. €	-	-
<b>Summe</b>	<b>256,8</b>	<b>549,3</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.

3. 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	3. Quartal	Insgesamt																
		Wohnwirtschaftlich							Gewerblich									
		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. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	825,0	284,1	-	-	284,1	-	-	540,9	273,2	199,6	-	68,1	-	-	-		
	Jahr 2019	1.150,4	364,7	4,8	-	359,9	-	-	785,6	427,6	289,4	-	68,6	-	-	-		
Deutschland	Jahr 2020	621,7	284,1	-	-	284,1	-	-	337,7	140,1	129,4	-	68,1	-	-	-		
	Jahr 2019	796,0	364,7	4,8	-	359,9	-	-	431,3	151,9	210,8	-	68,6	-	-	-		
Finnland	Jahr 2020	99,2	-	-	-	-	-	-	99,2	29,0	70,2	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	140,0	-	-	-	-	-	-	140,0	69,8	70,2	-	-	-	-	-		
Schweden	Jahr 2020	104,1	-	-	-	-	-	-	104,1	104,1	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	214,4	-	-	-	-	-	-	214,4	206,0	8,4	-	-	-	-	-		

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**3. 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	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	256,8	-	35,0	105,0	-	0,7	-	110,3	5,9	-
	Jahr 2019	549,3	-	115,0	240,0	43,5	0,7	-	122,3	27,7	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	256,8	-	35,0	105,0	-	0,7	-	110,3	5,9	-
	Jahr 2019	490,8	-	100,0	240,0	-	0,7	-	122,3	27,7	-
<b>Finnland</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	58,3	-	15,0	-	43,3	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	0,1	-	-	-	0,1	-	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen  
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt  
3. 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	3. Quartal	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>Finland</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen**

**3. Quartal 2020**

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	3. 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	20,0	-	-	-	20,0
	Jahr 2019	75,0	-	-	-	75,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	20,0	-	-	-	20,0
	Jahr 2019	75,0	-	-	-	75,0

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

**3. Quartal 2020**

Hypothekendarlehen		Q3 2020	Q3 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	213,0	364,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	94,1	96,6
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	845,0	1.225,4
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	%	61,4	59,3
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	105,5	218,1
	USD	-	-
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	7,2	6,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	53,5	49,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2020	Q3 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	62,5	278,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	256,8	549,3
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	%	80,5	71,2
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	-	-	