

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. €)	12.728,9	11.517,7	12.993,3	11.738,3	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	16.844,4	15.479,1	18.058,3	16.453,9	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	4.115,5	3.961,4	5.065,0	4.715,6	4.352,5	4.152,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		32,3	34,4	39,0	40,2	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.115,5	3.961,4	5.065,0	4.715,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		32,3	34,4	39,0	40,2		

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde ein eigenes Risikomodel gem. § 5 Abs. 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. €)	28.914,7	15.663,0	34.026,1	17.245,8	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	34.946,5	22.481,9	42.244,1	25.358,7	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	6.031,8	6.818,9	8.218,0	8.112,9	6.931,4	7.112,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		20,9	43,5	24,2	47,0	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	6.031,8	6.818,9	8.218,0	8.112,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		20,9	43,5	24,2	47,0		

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde ein eigenes Risikomodel gem. § 5 Abs. 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	2.046,9	1.396,4	1.523,3	962,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	748,8	1.505,4	737,9	508,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.232,9	576,4	2.018,7	769,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	2.890,2	1.080,3	739,3	1.507,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.560,1	2.632,4	3.115,0	2.039,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.063,0	2.622,7	1.073,5	2.586,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.000,0	2.262,3	1.133,0	1.770,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.087,0	4.595,6	1.077,0	5.216,0
> 10 Jahre	100,0	172,9	100,0	118,5

<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	1.289,2	1.765,2	676,7	1.622,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.842,0	1.706,3	1.239,6	1.292,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.077,6	1.220,3	421,6	1.136,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.504,0	1.636,3	1.206,5	1.216,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	5.739,0	3.807,4	857,4	1.908,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.835,3	2.651,3	3.760,2	2.598,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	940,4	2.435,9	701,8	2.054,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	8.924,4	10.298,3	4.264,5	5.453,8
> 10 Jahre	4.762,8	9.425,5	2.534,7	5.198,7

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

Deckungswerte	Q2 2020 Mio. €	Q2 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	580,0	400,7
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	160,7	135,6
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	957,6	1.172,0
Mehr als 10 Mio. €	13.746,1	12.940,8
<b>Summe</b>	<b>15.444,4</b>	<b>14.649,1</b>

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

Deckungswerte	Q2 2020 Mio. €	Q2 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	4.896,5	4.314,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	10.800,1	9.170,3
Mehr als 100 Mio. €	19.141,1	8.866,0
<b>Summe</b>	<b>34.837,7</b>	<b>22.350,4</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	davon																
		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. €			
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	15.444,4	4.057,2	152,2	356,4	3.547,9	-	0,7	11.387,2	6.672,8	3.351,1	244,5	1.041,3	-	77,5	-	-	
	Jahr 2019	14.649,1	3.625,4	111,2	233,1	3.280,6	-	0,5	11.023,7	6.132,5	3.571,8	172,1	1.091,2	-	56,1	-	-	
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	8.322,7	2.800,5	152,2	356,4	2.291,2	-	0,7	5.522,2	2.596,4	1.817,4	244,5	803,0	-	60,9	-	-	
	Jahr 2019	8.034,7	2.459,9	111,2	233,1	2.115,1	-	0,5	5.574,8	2.278,9	2.306,3	172,1	761,4	-	56,1	-	-	
<b>Belgien</b>	Jahr 2020	107,8	-	-	-	-	-	-	107,8	107,8	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	112,5	-	-	-	-	-	-	112,5	112,5	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Finnland</b>	Jahr 2020	259,2	12,2	-	-	12,2	-	-	247,0	70,6	129,2	-	47,2	-	-	-	-	
	Jahr 2019	136,9	-	-	-	-	-	-	136,9	56,2	33,6	-	47,1	-	-	-	-	
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	761,2	16,0	-	-	16,0	-	-	745,2	585,3	147,9	-	12,0	-	-	-	-	
	Jahr 2019	891,8	16,0	-	-	16,0	-	-	875,8	697,7	97,4	-	80,7	-	-	-	-	
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2020	911,5	11,3	-	-	11,3	-	-	900,2	594,6	183,1	-	122,5	-	-	-	-	
	Jahr 2019	950,0	7,9	-	-	7,9	-	-	942,1	587,9	186,3	-	167,9	-	-	-	-	
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2020	192,1	-	-	-	-	-	-	192,1	192,1	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	70,2	-	-	-	-	-	-	70,2	70,2	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Niederlande</b>	Jahr 2020	499,9	-	-	-	-	-	-	499,9	283,0	176,1	-	24,2	-	16,6	-	-	
	Jahr 2019	283,3	-	-	-	-	-	-	283,3	107,2	176,1	-	-	-	-	-	-	
<b>Österreich</b>	Jahr 2020	120,4	-	-	-	-	-	-	120,4	85,5	34,9	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	106,8	-	-	-	-	-	-	106,8	-	106,8	-	-	-	-	-	-	
<b>Polen</b>	Jahr 2020	1.066,1	-	-	-	-	-	-	1.066,1	451,3	614,8	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	944,6	-	-	-	-	-	-	944,6	527,5	417,1	-	-	-	-	-	-	
<b>Schweden</b>	Jahr 2020	228,2	-	-	-	-	-	-	228,2	113,6	82,2	-	32,4	-	-	-	-	
	Jahr 2019	184,3	-	-	-	-	-	-	184,3	85,8	64,4	-	34,1	-	-	-	-	
<b>Tschechien</b>	Jahr 2020	122,3	-	-	-	-	-	-	122,3	70,0	52,3	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	69,0	-	-	-	-	-	-	69,0	16,7	52,3	-	-	-	-	-	-	
<b>Norwegen</b>	Jahr 2020	58,8	-	-	-	-	-	-	58,8	58,8	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>USA</b>	Jahr 2020	2.794,2	1.217,2	-	-	1.217,2	-	-	1.577,0	1.463,8	113,2	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	2.865,0	1.141,6	-	-	1.141,6	-	-	1.723,4	1.591,9	131,5	-	-	-	-	-	-	

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**2. Quartal 2020**

Deckungswerte											
Staat	2. Quartal	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		Mio. €	Mio. €	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	34.837,7	936,9	109,9	13.276,8	9.779,6	4.854,4	938,6	2.722,7	3.155,7	-
	Jahr 2019	22.350,4	1.005,0	-	5.324,7	8.193,7	3.923,0	1.007,0	800,4	3.101,6	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	32.293,5	776,9	51,1	12.787,5	9.779,6	4.824,0	778,6	917,0	3.155,7	-
	Jahr 2019	21.446,3	743,0	-	4.743,1	8.193,7	3.890,9	745,0	772,0	3.101,6	-
<b>Belgien</b>	Jahr 2020	888,7	-	-	-	-	-	-	888,7	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Finnland</b>	Jahr 2020	20,5	-	-	20,5	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	416,2	17,0	-	368,8	-	30,4	17,0	-	-	-
	Jahr 2019	478,0	15,2	-	430,7	-	32,1	15,2	-	-	-
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2020	138,1	138,1	-	-	-	-	138,1	-	-	-
	Jahr 2019	243,6	243,6	-	-	-	-	243,6	-	-	-
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2020	2,1	2,1	-	-	-	-	2,1	-	-	-
	Jahr 2019	3,2	3,2	-	-	-	-	3,2	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2020	854,3	2,8	58,8	-	-	-	2,8	792,7	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Portugal</b>	Jahr 2020	100,0	-	-	-	-	-	-	100,0	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2020	77,4	-	-	53,1	-	-	-	24,3	-	-
	Jahr 2019	134,3	-	-	105,9	-	-	-	28,4	-	-
<b>Schweiz</b>	Jahr 2020	46,9	-	-	46,9	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	45,0	-	-	45,0	-	-	-	-	-	-

**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**

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	2. 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>Belgien</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Finnland</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Portugal</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Schweiz</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	1.400,0	-	-	-	1.400,0
	Jahr 2019	830,0	-	-	-	830,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	1.300,0	-	-	-	1.300,0
	Jahr 2019	730,0	-	-	-	730,0
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	100,0	-	-	-	100,0
	Jahr 2019	100,0	-	-	-	100,0

**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	108,8	-	108,8	-
		Jahr 2019	131,5	-	131,5	-
<b>Deutschland</b>		Jahr 2020	108,8	-	108,8	-
		Jahr 2019	131,5	-	131,5	-



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

**2. Quartal 2020**

Hypothekendarlehen		Q2 2020	Q2 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	12.728,9	11.517,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	82,8	88,4
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	16.844,4	15.479,1
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	%	59,9	58,2
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	55,0	57,8
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	957,2	980,9
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	62,3	-
	SEK	230,1	189,2
	USD	1.365,7	1.081,3
	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	%	58,9	58,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2020	Q2 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	28.914,7	15.663,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	89,2	96,2
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	34.946,5	22.481,9
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	%	94,9	91,5
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	139,6	166,3
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	2,1	2,1
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	22,6	-257,0
AUD	-	-	