

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. €)	1.634,3	2.283,5	1.718,3	2.384,8	1.577,1	2.202,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	5.113,7	4.540,6	5.735,6	5.079,5	5.061,1	4.513,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	3.479,4	2.257,1	4.017,4	2.694,7	3.484,0	2.311,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		212,9	98,8	233,8	113,0	220,9	104,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.479,4	2.257,1	4.017,4	2.694,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		212,9	98,8	233,8	113,0		

\* 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. €)	243,4	266,4	276,4	303,5	245,9	267,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	317,8	491,1	378,9	574,1	329,9	500,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	74,3	224,7	102,6	270,6	84,0	233,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		30,5	84,3	37,1	89,2	34,2	87,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	74,3	224,7	102,6	270,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		30,5	84,3	37,1	89,2		

\* 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	56,0	262,5	373,2	236,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	68,5	235,4	286,0	193,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	40,5	253,4	56,0	242,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	305,8	230,4	68,5	226,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	389,5	573,8	346,3	468,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	293,0	499,9	389,5	578,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	292,5	480,5	293,0	594,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	121,5	2.205,4	379,0	1.678,4
> 10 Jahre	67,0	372,6	92,0	323,0

<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	10,0	33,6	3,0	60,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	25,0	25,3	20,0	24,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	5,0	12,4	10,0	36,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	9,2	25,0	30,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	35,0	13,4	5,0	31,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	15,0	17,4	35,0	23,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	100,0	11,9	15,0	21,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	151,4	100,0	194,0
> 10 Jahre	53,4	43,3	53,4	69,1

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

Deckungswerte	Q2 2020 Mio. €	Q2 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	3.296,1	2.851,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	914,7	759,6
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	557,8	596,7
Mehr als 10 Mio. €	31,6	31,6
<b>Summe</b>	<b>4.800,2</b>	<b>4.239,0</b>

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

Deckungswerte	Q2 2020 Mio. €	Q2 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	150,8	131,8
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	167,0	359,3
Mehr als 100 Mio. €	-	-
<b>Summe</b>	<b>317,8</b>	<b>491,1</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		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
																Insgesamt		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	4.800,2	4.107,2	708,1	2.090,4	1.308,7	-	-	693,1	326,7	79,2	6,3	280,9	-	-	-	-	
	Jahr 2019	4.239,0	3.530,4	499,9	1.824,2	1.206,3	-	-	708,6	313,1	82,5	4,1	308,9	-	-	-	-	
Deutschland	Jahr 2020	4.800,2	4.107,2	708,1	2.090,4	1.308,7	-	-	693,1	326,7	79,2	6,3	280,9	-	-	-	-	
	Jahr 2019	4.239,0	3.530,4	499,9	1.824,2	1.206,3	-	-	708,6	313,1	82,5	4,1	308,9	-	-	-	-	

**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>
Staat	<b>2. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	317,8	-	-	28,0	186,9	70,7	-	-	32,1	-
	Jahr 2019	491,1	-	-	28,0	336,7	73,9	-	-	52,5	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	317,8	-	-	28,0	186,9	70,7	-	-	32,1	-
	Jahr 2019	491,1	-	-	28,0	336,7	73,9	-	-	52,5	-

**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 Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	<b>2. Quartal</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**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	313,5	-	-	-	313,5
	Jahr 2019	301,6	-	-	-	301,6
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	65,0	-	-	-	65,0
	Jahr 2019	172,6	-	-	-	172,6
<b>Luxemburg</b>	Jahr 2020	48,5	-	-	-	48,5
	Jahr 2019	-	-	-	-	-
<b>Niederlande</b>	Jahr 2020	125,0	-	-	-	125,0
	Jahr 2019	54,0	-	-	-	54,0
<b>Schweden</b>	Jahr 2020	55,0	-	-	-	55,0
	Jahr 2019	55,0	-	-	-	55,0
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2020	20,0	-	-	-	20,0
	Jahr 2019	20,0	-	-	-	20,0

**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 Insgesamt</b>	
					<b>gedeckte Schuld- verschreibungen 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	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>					
	Jahr 2020				
	Jahr 2019	-	-	-	-



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

**2. Quartal 2020**

Hypothekendarlehen		Q2 2020	Q2 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	1.634,3	2.283,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	96,3	97,4
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	5.113,7	4.540,6
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	%	100,0	100,0
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	5,7	6,1
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	52,4	52,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2020	Q2 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	243,4	266,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	317,8	491,1
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	%	100,0	98,0
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	-	-	