



# Deckungsregister-Report gem. § 28 PfandBG

## 2. Quartal 2020

|   | <b>Seite</b> |
|---|--------------|
| • Nominal- und Barwertdeckung sowie Derivateanteil  | 3            |
| • Laufzeitstruktur  | 4            |
| • Deckungsmasse nach Größenklassen  | 5            |
| • Hypothekenpfandbriefe - Deckungsmasse nach Nutzungsart und Regionen sowie Leistungsrückstände | 6            |
| • Öffentliche Pfandbriefe - Deckungsmasse nach Schuldner und Regionen                           | 7            |
| • Öffentliche Pfandbriefe - Leistungsrückstände   | 8            |
| • Weitere Deckung   | 9            |
| • Hypothekenpfandbriefe - Kennzahlen  | 10           |
| • Öffentliche Pfandbriefe - Kennzahlen  | 11           |



# Nominal- und Barwertdeckung sowie Derivateanteil (§ 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG)

3

| Hypothekendarbriefe         | Nominalwert |          | Barwert  |          | Risikobarwert<br>Internes Modell |         |         |
|-----------------------------|-------------|----------|----------|----------|----------------------------------|---------|---------|
|                             | Mio. €      | Q2 2020  | Q2 2019  | Q2 2020  | Q2 2019                          | Q2 2020 | Q2 2019 |
| Pfandbrief-Umlauf           |             | 12.728,9 | 11.517,7 | 12.993,3 | 11.738,3                         | --      | --      |
| davon Derivate              |             | --       | --       | --       | --                               | --      | --      |
| Deckungsmasse               |             | 16.844,4 | 15.479,1 | 18.058,3 | 16.453,9                         | --      | --      |
| davon Derivate              |             | --       | --       | --       | --                               | --      | --      |
| Überdeckung                 |             | 4.115,5  | 3.961,4  | 5.065,0  | 4.715,6                          | 4.352,5 | 4.152,2 |
| Überdeckung in % vom Umlauf |             | 32,3     | 34,4     | 39,0     | 40,2                             | 33,5    | 35,4    |

| Öffentliche Pfandbriefe     | Nominalwert |          | Barwert  |          | Risikobarwert<br>Internes Modell |         |         |
|-----------------------------|-------------|----------|----------|----------|----------------------------------|---------|---------|
|                             | Mio. €      | Q2 2020  | Q2 2019  | Q2 2020  | Q2 2019                          | Q2 2020 | Q2 2019 |
| Pfandbrief-Umlauf           |             | 28.914,7 | 15.663,0 | 34.026,1 | 17.245,8                         | --      | --      |
| davon Derivate              |             | --       | --       | --       | --                               | --      | --      |
| Deckungsmasse               |             | 34.946,5 | 22.481,9 | 42.244,1 | 25.358,7                         | --      | --      |
| davon Derivate              |             | --       | --       | --       | --                               | --      | --      |
| Überdeckung                 |             | 6.031,8  | 6.818,9  | 8.218,0  | 8.112,9                          | 6.931,4 | 7.112,1 |
| Überdeckung in % vom Umlauf |             | 20,9     | 43,5     | 24,2     | 47,0                             | 20,4    | 41,2    |

Die Helaba beteiligt sich am vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell. Nach diesem Modell besteht keine Notwendigkeit, Anpassungen der Deckungsmasse vorzunehmen.



# Laufzeitstruktur

(§ 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG)

4

| Restlaufzeit          | Hypothekendarfandbriefe |                 |                   |                 |
|-----------------------|-------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                       | Q2 2020                 |                 | Q2 2019           |                 |
| Mio. €                | Pfandbrief-Umlauf       | Deckungsmasse   | Pfandbrief-Umlauf | Deckungsmasse   |
| ≤ 0,5 Jahre           | 2.046,9                 | 1.396,4         | 1.523,3           | 962,5           |
| > 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr  | 748,8                   | 1.505,4         | 737,9             | 508,5           |
| > 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre  | 1.232,9                 | 576,4           | 2.018,7           | 769,5           |
| > 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre | 2.890,2                 | 1.080,3         | 739,3             | 1.507,3         |
| > 2 Jahre ≤ 3 Jahre   | 1.560,1                 | 2.632,4         | 3.115,0           | 2.039,4         |
| > 3 Jahre ≤ 4 Jahre   | 1.063,0                 | 2.622,7         | 1.073,5           | 2.586,7         |
| > 4 Jahre ≤ 5 Jahre   | 2.000,0                 | 2.262,3         | 1.133,0           | 1.770,7         |
| > 5 Jahre ≤ 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>Summe</b>          | <b>12.728,9</b>         | <b>16.844,4</b> | <b>11.517,7</b>   | <b>15.479,1</b> |

| Restlaufzeit          | Öffentliche Darfandbriefe |                 |                   |                 |
|-----------------------|---------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                       | Q2 2020                   |                 | Q2 2019           |                 |
| Mio. €                | Pfandbrief-Umlauf         | Deckungsmasse   | Pfandbrief-Umlauf | Deckungsmasse   |
| ≤ 0,5 Jahre           | 1.289,2                   | 1.765,2         | 676,7             | 1.622,4         |
| > 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr  | 1.842,0                   | 1.706,3         | 1.239,6           | 1.292,6         |
| > 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre  | 1.077,6                   | 1.220,3         | 421,6             | 1.136,4         |
| > 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre | 1.504,0                   | 1.636,3         | 1.206,5           | 1.216,8         |
| > 2 Jahre ≤ 3 Jahre   | 5.739,0                   | 3.807,4         | 857,4             | 1.908,1         |
| > 3 Jahre ≤ 4 Jahre   | 2.835,3                   | 2.651,3         | 3.760,2           | 2.598,9         |
| > 4 Jahre ≤ 5 Jahre   | 940,4                     | 2.435,9         | 701,8             | 2.054,2         |
| > 5 Jahre ≤ 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         |
| <b>Summe</b>          | <b>28.914,7</b>           | <b>34.946,5</b> | <b>15.663,0</b>   | <b>22.481,9</b> |



# Größenklassen

(§ 28 Abs. 2 Nr. 1 a) und § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG)

| Hypothekendarfandbriefe | Deckungswerte   |              |                 |              |
|-------------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
|                         | Q2 2020         |              | Q2 2019         |              |
|                         | Mio. €          | %            | Mio. €          | %            |
| ≤ 0,3 Mio. €            | 580,0           | 3,4          | 400,7           | 2,6          |
| > 0,3 Mio. € ≤ 1 Mio. € | 160,7           | 1,0          | 135,6           | 0,9          |
| > 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €  | 957,6           | 5,7          | 1.172,0         | 7,5          |
| > 10 Mio. €             | 13.746,1        | 81,6         | 12.940,8        | 83,6         |
| Weitere Deckung         | 1.400,0         | 8,3          | 830,0           | 5,4          |
| <b>Summe</b>            | <b>16.844,4</b> | <b>100,0</b> | <b>15.479,1</b> | <b>100,0</b> |

| Öffentliche Darfandbriefe | Deckungswerte   |              |                 |              |
|---------------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
|                           | Q2 2020         |              | Q2 2019         |              |
|                           | Mio. €          | %            | Mio. €          | %            |
| ≤ 10 Mio. €               | 4.896,5         | 14,0         | 4.314,1         | 19,2         |
| > 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €  | 10.800,1        | 30,9         | 9.170,3         | 40,8         |
| > 100 Mio. €              | 19.141,1        | 54,8         | 8.866,0         | 39,4         |
| Weitere Deckung           | 108,8           | 0,3          | 131,5           | 0,6          |
| <b>Summe</b>              | <b>34.946,5</b> | <b>100,0</b> | <b>22.481,9</b> | <b>100,0</b> |



# Hypothekendarfandbriefe - Deckungsmasse nach Nutzungsart und Land sowie Leistungsrückstände (§ 28 Abs. 2 Nr. 1 b), c) und Nr. 2 PfandBG)

6

## Hypotheken-Pfandbriefe Deckungswerte

| Nutzungsart    | Land | Q2       | Insgesamt<br>Mio. € | Davon               |                                   |   |                                   |   |                          |                     |                            |                               |                                 |   |   | Leistungs-<br>rückstände<br>> 90 Tage<br>Mio. € | Gesamttrag<br>dieser<br>Forderungen,<br>soweit der<br>Rückstand<br>mind. 5% der<br>Forderung<br>beträgt<br>Mio. € |
|----------------|------|----------|---------------------|---------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|--------------------------|---------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---|---|---|---|
|                |      |          |                     | Wohnwirtschaftlich  |                                   |   |                                   |   | Gewerblich               |                     |                            |                               |                                 |   |   |   |   |
|                |      |          |                     | Insgesamt<br>Mio. € | Eigentums-<br>wohnungen<br>Mio. € | Ein- und Zwei-<br>familien-<br>häuser<br>Mio. € | Mehrfamilien-<br>häuser<br>Mio. € | Unfertige und<br>noch nicht<br>ertragsfähige<br>Neubauten<br>Mio. € | Bau-<br>plätze<br>Mio. € | Insgesamt<br>Mio. € | Büro-<br>gebäude<br>Mio. € | Handels-<br>gebäude<br>Mio. € | Industrie-<br>gebäude<br>Mio. € | Sonstige<br>gewerblich<br>genutzte<br>Gebäude<br>Mio. € | Unfertige und<br>noch nicht<br>ertragsfähige<br>Neubauten<br>Mio. € |   |   |
| Deutschland    | 2020 | 8.322,7  | 2.800,5             | 152,2               | 356,4                             | 2.291,2   | 0,0                               | 0,7   | 5.522,2                  | 2.596,4             | 1.817,4                    | 244,5                         | 803,0                           | --  | 60,9  | 0,0   | 0,0   |
|                | 2019 | 8.034,7  | 2.459,9             | 111,2               | 233,1                             | 2.115,1   | 0,0                               | 0,5   | 5.574,8                  | 2.278,9             | 2.306,3                    | 172,1                         | 761,4                           | --  | 56,1  | 0,0   | 0,0   |
| Belgien        | 2020 | 107,8    | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | 107,8                    | 107,8               | --                         | --                            | --                              | --  | --  | --  | --  |
|                | 2019 | 112,5    | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | 112,5                    | 112,5               | --                         | --                            | --                              | --  | --  | --  | --  |
| Finnland       | 2020 | 259,2    | 12,2                | --                  | --                                | 12,2  | --                                | --  | 247,0                    | 70,6                | 129,2                      | --                            | 47,2                            | --  | --  | --  | --  |
|                | 2019 | 136,9    | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | 136,9                    | 56,2                | 33,6                       | --                            | 47,1                            | --  | --  | --  | --  |
| Frankreich     | 2020 | 761,2    | 16,0                | --                  | --                                | 16,0  | --                                | --  | 745,2                    | 585,3               | 147,9                      | --                            | 12,0                            | --  | --  | --  | --  |
|                | 2019 | 891,8    | 16,0                | --                  | --                                | 16,0  | --                                | --  | 875,8                    | 697,7               | 97,4                       | --                            | 80,7                            | --  | --  | --  | --  |
| Luxemburg      | 2020 | 192,1    | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | 192,1                    | 192,1               | --                         | --                            | --                              | --  | --  | --  | --  |
|                | 2019 | 70,2     | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | 70,2                     | 70,2                | --                         | --                            | --                              | --  | --  | --  | --  |
| Schweden       | 2020 | 228,2    | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | 228,2                    | 113,6               | 82,2                       | --                            | 32,4                            | --  | --  | --  | --  |
|                | 2019 | 184,3    | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | 184,3                    | 85,8                | 64,4                       | --                            | 34,1                            | --  | --  | --  | --  |
| Niederlande    | 2020 | 499,9    | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | 499,9                    | 283,0               | 176,1                      | --                            | 24,2                            | --  | 16,6  | --  | --  |
|                | 2019 | 283,3    | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | 283,3                    | 107,2               | 176,1                      | --                            | --                              | --  | --  | --  | --  |
| Norwegen       | 2020 | 58,8     | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | 58,8                     | 58,8                | --                         | --                            | --                              | --  | --  | --  | --  |
|                | 2019 | --       | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | --                       | --                  | --                         | --                            | --                              | --  | --  | --  | --  |
| Österreich     | 2020 | 120,4    | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | 120,4                    | 85,5                | 34,9                       | --                            | --                              | --  | --  | --  | --  |
|                | 2019 | 106,8    | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | 106,8                    | --                  | 106,8                      | --                            | --                              | --  | --  | --  | --  |
| Polen          | 2020 | 1.066,1  | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | 1.066,1                  | 451,3               | 614,8                      | --                            | --                              | --  | --  | --  | --  |
|                | 2019 | 944,6    | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | 944,6                    | 527,5               | 417,1                      | --                            | --                              | --  | --  | --  | --  |
| Tschechien     | 2020 | 122,3    | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | 122,3                    | 70,0                | 52,3                       | --                            | --                              | --  | --  | --  | --  |
|                | 2019 | 69,0     | --                  | --                  | --                                | --  | --                                | --  | 69,0                     | 16,7                | 52,3                       | --                            | --                              | --  | --  | --  | --  |
| Großbritannien | 2020 | 911,5    | 11,3                | --                  | --                                | 11,3  | --                                | --  | 900,2                    | 594,6               | 183,1                      | --                            | 122,5                           | --  | --  | --  | --  |
|                | 2019 | 950,0    | 7,9                 | --                  | --                                | 7,9   | --                                | --  | 942,1                    | 587,9               | 186,3                      | --                            | 167,9                           | --  | --  | --  | --  |
| USA            | 2020 | 2.794,2  | 1.217,2             | --                  | --                                | 1.217,2   | --                                | --  | 1.577,0                  | 1.463,8             | 113,2                      | --                            | --                              | --  | --  | --  | --  |
|                | 2019 | 2.865,0  | 1.141,6             | --                  | --                                | 1.141,6   | --                                | --  | 1.723,4                  | 1.591,9             | 131,5                      | --                            | --                              | --  | --  | --  | --  |
| Gesamt         | 2020 | 15.444,4 | 4.057,2             | 152,2               | 356,4                             | 3.547,9   | 0,0                               | 0,7   | 11.387,2                 | 6.672,8             | 3.351,1                    | 244,5                         | 1.041,3                         | 0,0   | 77,5  | 0,0   | 0,0   |
|                | 2019 | 14.649,1 | 3.625,4             | 111,2               | 233,1                             | 3.280,6   | 0,0                               | 0,5   | 11.023,7                 | 6.132,5             | 3.571,8                    | 172,1                         | 1.091,2                         | 0,0   | 56,1  | 0,0   | 0,0   |



# Öffentliche Pfandbriefe - Deckungsmasse nach Schuldner und Land

(§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG)

## Öffentliche Pfandbriefe

### Deckungswerte

| Schuldner      | Land | Q2 | Summe    |         | Davon geschuldet von |                                 |                                |                    | Davon gewährleistet von |                                 |                                |                    |
|----------------|------|----|----------|---------|----------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------|
|                |      |    | Mio. €   | Mio. €  | Zentralstaat         | Regionale Gebietskörperschaften | Örtliche Gebietskörperschaften | Sonstige Schuldner | Zentralstaat            | Regionale Gebietskörperschaften | Örtliche Gebietskörperschaften | Sonstige Schuldner |
|                |      |    | Mio. €   | Mio. €  | Mio. €               | Mio. €                          | Mio. €                         | Mio. €             | Mio. €                  | Mio. €                          | Mio. €                         | Mio. €             |
| Deutschland    | 2020 |    | 32.293,5 | 776,9   | 51,1                 | 12.787,5                        | 9.779,6                        | 4.824,0            | 778,6                   | 917,0                           | 3.155,7                        | --                 |
|                | 2019 |    | 21.446,3 | 743,0   | 0,0                  | 4.743,1                         | 8.193,7                        | 3.890,9            | 745,0                   | 772,0                           | 3.101,6                        | --                 |
| Belgien        | 2020 |    | 888,7    | --      | --                   | --                              | --                             | --                 | --                      | 888,7                           | --                             | --                 |
|                | 2019 |    | --       | --      | --                   | --                              | --                             | --                 | --                      | --                              | --                             | --                 |
| Finnland       | 2020 |    | 20,5     | --      | --                   | 20,5                            | --                             | --                 | --                      | --                              | --                             | --                 |
|                | 2018 |    | --       | --      | --                   | --                              | --                             | --                 | --                      | --                              | --                             | --                 |
| Frankreich     | 2020 |    | 416,2    | 17,0    | --                   | 368,8                           | --                             | 30,4               | 17,0                    | --                              | --                             | --                 |
|                | 2019 |    | 478,0    | 15,2    | --                   | 430,7                           | --                             | 32,1               | 15,2                    | --                              | --                             | --                 |
| Großbritannien | 2020 |    | 138,1    | 138,1   | --                   | --                              | --                             | --                 | 138,1                   | --                              | --                             | --                 |
|                | 2019 |    | 243,6    | 243,6   | --                   | --                              | --                             | --                 | 243,6                   | --                              | --                             | --                 |
| Luxemburg      | 2020 |    | 2,1      | 2,1     | --                   | --                              | --                             | --                 | 2,1                     | --                              | --                             | --                 |
|                | 2019 |    | 3,2      | 3,2     | --                   | --                              | --                             | --                 | 3,2                     | --                              | --                             | --                 |
| Österreich     | 2020 |    | 854,3    | 2,8     | 58,8                 | --                              | --                             | --                 | 2,8                     | 792,7                           | --                             | --                 |
|                | 2019 |    | --       | --      | --                   | --                              | --                             | --                 | --                      | --                              | --                             | --                 |
| Portugal       | 2020 |    | 100,0    | --      | --                   | --                              | --                             | --                 | --                      | 100,0                           | --                             | --                 |
|                | 2019 |    | --       | --      | --                   | --                              | --                             | --                 | --                      | --                              | --                             | --                 |
| Spanien        | 2020 |    | 77,4     | --      | --                   | 53,1                            | --                             | --                 | --                      | 24,3                            | --                             | --                 |
|                | 2019 |    | 134,3    | --      | --                   | 105,9                           | --                             | --                 | --                      | 28,4                            | --                             | --                 |
| Schweiz        | 2020 |    | 46,9     | --      | --                   | 46,9                            | --                             | --                 | --                      | --                              | --                             | --                 |
|                | 2019 |    | 45,0     | --      | --                   | 45,0                            | --                             | --                 | --                      | --                              | --                             | --                 |
| Summe          | 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                        | 0,0                |
|                | 2019 |    | 22.350,4 | 1.005,0 | 0,0                  | 5.324,7                         | 8.193,7                        | 3.923,0            | 1.007,0                 | 800,4                           | 3.101,6                        | --                 |



# Öffentliche Pfandbriefe - Leistungsrückstände

(§ 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG)

| Öffentliche Pfandbriefe |      | Leistungsrückstände > 90 Tage |              |                                 |                                |                    | Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt |              |                                 |                                |                    |
|-------------------------|------|-------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------|---|--------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| Schuldner               |      | Summe                         | Davon        |                                 |                                |                    | Summe   | Davon        |                                 |                                |                    |
|                         |      |                               | Zentralstaat | Regionale Gebietskörperschaften | Örtliche Gebietskörperschaften | Sonstige Schuldner |   | Zentralstaat | Regionale Gebietskörperschaften | Örtliche Gebietskörperschaften | Sonstige Schuldner |
| Land                    | Q2   | Mio. €                        | Mio. €       | Mio. €                          | Mio. €                         | Mio. €             | Mio. €  | Mio. €       | Mio. €                          | Mio. €                         | Mio. €             |
| Deutschland             | 2020 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
|                         | 2019 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
| Belgien                 | 2020 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
|                         | 2019 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
| Finnland                | 2020 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
|                         | 2019 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
| Frankreich              | 2020 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
|                         | 2019 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
| Großbritannien          | 2020 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
|                         | 2019 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
| Luxemburg               | 2020 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
|                         | 2019 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
| Österreich              | 2020 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
|                         | 2019 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
| Portugal                | 2020 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
|                         | 2019 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
| Spanien                 | 2020 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
|                         | 2019 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
| Schweiz                 | 2020 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
|                         | 2019 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
| Summe                   | 2020 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |
|                         | 2019 | --                            | --           | --                              | --                             | --                 | --  | --           | --                              | --                             | --                 |



# Weitere Deckungswerte

(§ 28 Abs. 1 Nrn. 4, 5 und 6 PfandBG)

| Hypothekendarlehen      |             | Weitere Deckung |   |                                   |   |  |
|-------------------------|-------------|-----------------|---|-----------------------------------|---|--|
| Land                    | Q2          | Summe<br>Mio. € | Davon   |                                   |   |  |
|                         |             |                 | Ausgleichs-<br>forderungen<br>i.S.d. § 19 (1) Nr. 1<br>Mio. € | Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2 |   | Forderungen<br>i.S.d. § 19 (1) Nr. 3<br>Mio. € |
|                         |             |                 |   | Insgesamt<br>Mio. €               | Davon<br>Gedekte Schuldver-<br>schreibungen i.S.d. Art. 129<br>Verordnung (EU) Nr. 575/2013<br>Mio. € |  |
| <b>Gesamtsumme</b>      | <b>2020</b> | <b>1.400,0</b>  | --  | --                                | --  | <b>1.400,0</b>                                 |
|                         | <b>2019</b> | <b>730,0</b>    | --  | --                                | --  | <b>730,0</b>                                   |
| <b>Deutschland</b>      | 2020        | 1.300,0         | --  | --                                | --  | 1.300,0  |
|                         | 2019        | 730,0           | --  | --                                | --  | 730,0  |
| <b>Frankreich</b>       | 2020        | 100,0           | --  | --                                | --  | 100,0  |
|                         | 2019        | 100,0           | --  | --                                | --  | 100,0  |
| <b>EU-Institutionen</b> | 2020        | --              | --  | --                                | --  | 0,0  |
|                         | 2019        | --              | --  | --                                | --  | --   |

| Öffentliche Darlehen |             | Weitere Deckung |   |                                   |   |
|----------------------|-------------|-----------------|---|-----------------------------------|---|
| Land                 | Q2          | Summe<br>Mio. € | Davon   |                                   |   |
|                      |             |                 | Ausgleichs-<br>forderungen<br>i.S.d. § 20 (2) Nr. 1<br>Mio. € | Forderungen i.S.d. § 20 (2) Nr. 2 |   |
|                      |             |                 |   | Insgesamt<br>Mio. €               | Davon<br>Gedekte Schuldver-<br>schreibungen i.S.d. Art. 129<br>Verordnung (EU) Nr. 575/2013<br>Mio. € |
| <b>Gesamtsumme</b>   | <b>2020</b> | <b>108,8</b>    | --  | <b>108,8</b>                      | --  |
|                      | <b>2019</b> | <b>131,5</b>    | --  | <b>131,5</b>                      | --  |
| <b>Deutschland</b>   | 2020        | 108,8           | --  | 108,8                             | --  |
|                      | 2019        | 131,5           | --  | 131,5                             | --  |



# Hypothekenpfandbriefe – Kennzahlen

(§ 28 Abs. 1 Nrn. 7, 8, 9, 10 und 11 sowie Abs. 2 Nr. 3 PfandBG)

10

| Hypothekenpfandbriefe  |               |                 |                 |
|--|---------------|-----------------|-----------------|
|  |               | Q2 2020         | Q2 2019         |
| <b>Umlaufende Pfandbriefe</b>  | <b>Mio. €</b> | <b>12.728,9</b> | <b>11.517,7</b> |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)   | %             | 82,8            | 88,4            |
| <b>Deckungsmasse</b>   | <b>Mio. €</b> | <b>16.844,4</b> | <b>15.479,1</b> |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 7)                                     | Mio. €        | --              | --              |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)                             | Mio. €        | --              | --              |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)                             | Mio. €        | --              | --              |
| davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)   | %             | 59,9            | 58,2            |
| <b>Summe Nettobarwerte</b>   |               | <b>4.647,4</b>  | <b>4.552,0</b>  |
| Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung<br>je Fremdwährung in Mio. Euro<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)    | EUR           | 1.977,1         | 2.242,8         |
|  | USD           | 1.365,7         | 1.081,3         |
|  | GBP           | 957,2           | 980,9           |
|  | CHF           | 55,0            | 57,8            |
|  | JPY           | --              | --              |
|  | NOK           | 62,3            | --              |
|  | SEK           | 230,1           | 189,2           |
| Seasoning - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen<br>(verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe)<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 11 | Jahre         | 4,2             | 4,2             |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf<br>§ 28 Abs. 2 Nr. 3  | %             | 58,9            | 58,8            |



# Öffentliche Pfandbriefe – Kennzahlen

(§ 28 Abs. 1 Nrn. 8, 9 und 10 PfandBG)

## Öffentliche Pfandbriefe

|   |               | Q2 2020         | Q2 2019         |
|---|---------------|-----------------|-----------------|
| <b>Umlaufende Pfandbriefe</b>   | <b>Mio. €</b> | <b>28.914,7</b> | <b>15.663,0</b> |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)  | %             | 89,2            | 96,2            |
| <b>Deckungsmasse</b>  | <b>Mio. €</b> | <b>34.946,5</b> | <b>22.481,9</b> |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)                                | Mio. €        | --              | --              |
| davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)  | %             | 94,9            | 91,5            |
| <b>Summe Nettobarwerte</b>  | <b>Mio. €</b> | <b>6.942,0</b>  | <b>7.893,0</b>  |
| Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung<br>je Fremdwährung in Mio. Euro<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite) | EUR           | 6.777,7         | 7.981,6         |
|   | USD           | 22,6            | -257,0          |
|   | GBP           | --              | --              |
|   | CHF           | 139,6           | 166,3           |
|   | JPY           | 2,1             | 2,1             |
|   | NOK           | --              | --              |
|   | SEK           | --              | --              |

