

Stichtag	31.03.2020
Referenz	31.03.2019

### I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	240,87	228,20	256,81	242,37	226,34	214,86
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	260,37	242,08	286,87	265,65	256,24	237,52
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	8,09%	6,08%	11,70%	9,60%	13,21%	10,55%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
bis zu sechs Monate	8,43	15,36	28,47	18,22
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	12,09	8,38	12,00	13,70
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	15,99	8,04	11,80	15,31
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	15,48	11,97	18,13	11,98
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	22,45	31,06	30,61	29,33
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	22,91	21,96	22,91	29,55
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	19,95	22,39	21,13	19,95
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	110,58	99,05	103,68	95,25
über 10 Jahre	13,00	10,00	11,63	8,80

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.03.2020	31.03.2019
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	99,10%	99,22%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

\* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

### II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	31.03.2020	31.03.2019
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	80,70	88,33
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	83,68	74,53
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	85,68	73,37
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	31.03.2020	31.03.2019
wohnwirtschaftlich	93,00	95,73
gewerblich	157,07	140,50

Weitere Kennzahlen		31.03.2020	31.03.2019
§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00
§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	5,61	5,77
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	44,25%	42,51%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	250,07	236,23
Anteil am Gesamtumlauf	in %	103,82%	103,52%

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)											
Staat	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	31.03.2020	15,75	38,25	37,70	0,00	0,45	0,00	156,62	0,00	1,30	250,07
	31.03.2019	14,04	44,38	36,44	0,00	0,52	0,00	139,99	0,00	0,86	236,23
<b>Summe</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>15,75</b>	<b>38,25</b>	<b>37,70</b>	<b>0,00</b>	<b>0,45</b>	<b>0,00</b>	<b>156,62</b>	<b>0,00</b>	<b>1,30</b>	<b>250,07</b>
	<b>31.03.2019</b>	<b>14,04</b>	<b>44,38</b>	<b>36,44</b>	<b>0,00</b>	<b>0,52</b>	<b>0,00</b>	<b>139,99</b>	<b>0,00</b>	<b>0,86</b>	<b>236,23</b>

### III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	31.03.20	31.03.19
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
			Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		31.03.20	31.03.19		
			31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19				
Staat										
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	8,80	4,35	0,00	0,00	1,50	1,50	10,30	5,85
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>8,80</b>	<b>4,35</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1,50</b>	<b>1,50</b>	<b>10,30</b>	<b>5,85</b>

### IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
	keine	0,00	0,00	0,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Stichtag	31.03.20
Referenz	31.03.19

## I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	0,00	0,10	0,00	0,10	0,00	0,10
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1,52	1,81	1,69	2,06	1,61	1,94
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %		1746,43%		1955,08%		1841,96%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19
bis zu sechs Monate	0,00	0,10	0,11	0,19
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	0,11	0,11
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	0,11	0,11
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	0,11	0,11
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	0,00	1,08	0,22
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	0,00	0,00	1,08
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	0,00	0,00	0,00
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	0,00	0,00	0,00	0,00
über 10 Jahre	0,00	0,00	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.03.2020	31.03.2019
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	100,00%	100,00%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

\* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

## II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (nominal)	31.03.20		31.03.19	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	1,52		1,81	1846,43%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG	1,52		1,76	1792,50%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG	0,00		0,00	0,00%
davon Weitere Deckung nach § 20 (2) PfandBG	0,00		0,05	53,92%
davon Sichernde Überdeckung nach § 20 (2) Nr. 2 PfandBG	0,00		0,05	53,92%

§28 (3) Nr.1 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen nach Größenklassen	31.03.20	31.03.19
bis zu 10 Millionen €	1,52	1,76
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	0,00	0,00
mehr als 100 Millionen €	0,00	0,00

§28 (3) Nr. 2 Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen	Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaft		Örtliche Gebietskörperschaft		Sonstige Schuldner		GESAMT	darin enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung
		geschuldet von	gewährleistet von	geschuldet von	gewährleistet von	geschuldet von	gewährleistet von	geschuldet von	gewährleistet von		
Land	31.03.2020	0,00	0,00	1,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,52	0,00
	31.03.2019	0,00	0,00	1,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,76	0,00
DECKUNGS-WERTE, GESAMT	31.03.2020	0,00	0,00	1,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,52	0,00
	31.03.2019	0,00	0,00	1,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,76	0,00

