

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 1 bis 3 PfandBG
Stand: 30.09.2019, Beträge in Mio. €

a) Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte	Nominal		Barwert		Risikobarwert *	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Hypothekendarlehen	13.351,7	13.892,7	14.701,1	14.548,1	15.640,2	15.323,8
davon:						
<i>Derivate</i>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Deckungsmasse	14.019,2	14.300,4	15.514,9	15.275,5	16.220,0	15.837,9
davon:						
<i>Derivate</i>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Überdeckung	667,5	407,7	813,8	727,4	579,8	514,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	667,5	407,7	813,8	727,4	-----	-----

* Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird bei Währungen der statische Ansatz, bei Zinsen der dynamische Ansatz verwendet.

zu a) Laufzeitstruktur Restlaufzeit	Hypothekendarlehen		Deckungsmasse	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
bis zu 6 Monate	279,2	894,0	1.015,7	1.158,4
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monate	455,0	1.165,0	564,9	795,1
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monate	538,0	278,7	666,5	595,4
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahre	1.193,0	455,0	365,8	705,8
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahre	2.996,0	1.731,0	1.429,7	1.388,3
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahre	2.123,0	3.151,0	1.493,9	1.531,7
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahre	1.935,0	2.123,0	1.691,6	1.290,9
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahre	2.903,0	3.171,0	6.175,2	6.532,4
über 10 Jahre	929,5	924,0	615,9	302,4

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 1 bis 3 PfandBG
Stand: 30.09.2019, Beträge in Mio. €

b) Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte	Nominal		Barwert		Risikobarwert *	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Öffentliche Pfandbriefe	452,1	1.289,7	552,0	1.430,3	528,2	1.396,0
<i>davon:</i>						
<i>Derivate</i>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Deckungsmasse	469,4	1.328,2	700,7	1.579,9	635,8	1.465,7
<i>davon:</i>						
<i>Derivate</i>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Überdeckung	17,3	38,5	148,7	149,6	107,6	69,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	17,3	38,5	148,7	149,6	-----	-----

* Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird bei Währungen der statische Ansatz, bei Zinsen der dynamische Ansatz verwendet.

zu b) Laufzeitstruktur Restlaufzeit	Öffentliche Pfandbriefe		Deckungsmasse	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
bis zu 6 Monate	125,1	120,1	13,1	16,1
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monate	65,0	687,6	0,5	33,4
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monate	0,0	125,0	0,5	26,2
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahre	50,0	65,0	2,9	15,5
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahre	10,0	50,0	8,7	186,5
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahre	9,0	10,0	61,1	10,6
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahre	10,0	9,0	0,8	50,5
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahre	133,0	143,0	186,6	764,2
über 10 Jahre	50,0	80,0	195,2	225,2

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 4 bis 11 PfandBG
Stand: 30.09.2019, Beträge in Mio. €

§ 28 Abs. 1 Nrn. 4 bis 6 PfandBG: (bzgl. Hypothekendarlehen)	Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen	
--	---	--

§ 28 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG (Hypothekendarlehen)	Ausgleichsforderungen gem. § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG			
	30.09.2019	30.09.2018		
Summe	0,0	0,0		

§ 28 Abs. 1 Nr. 5 PfandBG (Hypothekendarlehen)	Forderungen i.S. des § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG		davon: gedeckte Schuldverschreibungen i.S. des Artikels 129 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Deutschland	432,0	570,0	31,0	0,0
Finnland	10,0	10,0	0,0	0,0
Kanada	117,0	46,0	88,0	11,0
Niederlande	20,0	85,0	20,0	0,0
Schweden	18,0	0,0	18,0	0,0
Summe	597,0	711,0	157,0	11,0

§ 28 Abs. 1 Nr. 6 PfandBG (Hypothekendarlehen)	Forderungen i.S. des § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	
	30.09.2019	30.09.2018
Deutschland	6,0	0,0
Frankreich	0,0	15,0
Summe	6,0	15,0

§ 28 Abs. 1 Nrn. 4 bis 6 PfandBG (Hypothekendarlehen)	Gesamtbetrag Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen	
	30.09.2019	30.09.2018
Summe	603,0	726,0

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 4 bis 11 PfandBG
Stand: 30.09.2019, Beträge in Mio. €

§ 28 Abs. 1 Nrn. 4 und 5 PfandBG: (bzgl. Öffentliche Pfandbriefe)	Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe	
---	--	--

§ 28 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG (Öffentliche Pfandbriefe)	Ausgleichsforderungen gem. § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG			
	30.09.2019	30.09.2018		
Summe	0,0	0,0		
§ 28 Abs. 1 Nr. 5 PfandBG (Öffentliche Pfandbriefe)	Forderungen i.S. des § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		davon: gedeckte Schuldverschreibungen i.S. des Artikels 129 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Deutschland	8,0	49,0	0,0	25,0
Dänemark	2,5	7,5	0,0	0,0
Kanada	16,0	0,0	0,0	0,0
Niederlande	0,0	38,0	0,0	0,0
Summe	26,5	94,5	0,0	25,0
§ 28 Abs. 1 Nrn. 4 und 5 PfandBG (Öffentliche Pfandbriefe)	Gesamtbetrag Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe			
	30.09.2019	30.09.2018		
Summe	26,5	94,5		

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 4 bis 11 PfandBG
Stand: 30.09.2019, Beträge in Mio. €

§ 28 Abs. 1 Nrn. 7 bis 11 PfandBG:	Sonstige Angaben zum Deckungsstock und zum Pfandbriefumlauf		
------------------------------------	---	--	--

§ 28 Abs. 1 Nr. 7 PfandBG (Hypothekendarlehen)	Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen des § 13 Abs. 1 PfandBG überschreiten			
	30.09.2019	30.09.2018		
Summe	0,0	0,0		
§ 28 Abs. 1 Nr. 8 PfandBG (Hypothekendarlehen)	Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der Prozentwerte nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG liegen			
	30.09.2019	30.09.2018		
Summe	0,0	0,0		
§ 28 Abs. 1 Nr. 8 PfandBG (Hypothekendarlehen)	Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der Prozentwerte nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG liegen			
	30.09.2019	30.09.2018		
Summe	0,0	0,0		
§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG (Hypothekendarlehen)	Prozentualer Anteil der festverzinslichen Deckungswerte an der Deckungsmasse		Prozentualer Anteil der festverzinslichen Pfandbriefe an den zu deckenden Verbindlichkeiten	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
in Prozent	69,1	65,2	88,0	79,8

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 4 bis 11 PfandBG
Stand: 30.09.2019, Beträge in Mio. €

§ 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG (Hypothekendarlehen)	Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief- Barwertverordnung je Fremdwährung			
	30.09.2019	30.09.2018		
CHF	39,5	38,6		
GBP	199,4	202,0		
§ 28 Abs. 1 Nr. 11 PfandBG (Hypothekendarlehen)	Für die Hypothekendeckung: volumengewichteter Durchschnitt der seit der Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit			
	30.09.2019	30.09.2018		
in Jahren	4,0	3,9		
§ 28 Abs. 1 Nr. 8 PfandBG (Öffentliche Pfandbriefe)	Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der Prozentwerte nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG liegen			
	30.09.2019	30.09.2018		
Summe	0,0	0,0		
§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG (Öffentliche Pfandbriefe)	Prozentualer Anteil der festverzinslichen Deckungswerte an der Deckungsmasse		Prozentualer Anteil der festverzinslichen Pfandbriefe an den zu deckenden Verbindlichkeiten	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
in Prozent	100,0	98,5	100,0	100,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG (Öffentliche Pfandbriefe)	Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief- Barwertverordnung je Fremdwährung			
	30.09.2019	30.09.2018		
---	0,0	0,0		

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nrn. 1 bis 3 PfandBG
Stand: 30.09.2019, Beträge in Mio. €

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG: **Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größenklassen ***

* ohne Weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

	Deckungshypotheken	
	30.09.2019	30.09.2018
bis einschl. € 300.000	46,1	57,0
mehr als € 300.000 bis einschl. € 1 Mio.	118,0	127,8
mehr als € 1 Mio. bis einschl. € 10 Mio.	2.488,0	2.594,2
mehr als € 10 Mio.	10.764,1	10.795,4
Summe	13.416,2	13.574,4

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 b und c PfandBG: **Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen, und nach Nutzungsart ***

* ohne Weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

Deckungswerte - gesamt	30.09.2019		30.09.2018	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Eigentumswohnungen		18,6		20,3
Ein- und Zweifamilienhäuser		90,0		38,0
Mehrfamilienhäuser		4.159,2		4.048,6
Bürogebäude	4.833,1		4.979,1	
Handelsgebäude	2.899,7		3.160,2	
Industriegebäude	123,6		105,1	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.156,7		1.131,9	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	94,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	34,9	6,4	84,7	6,5
Summe	9.142,0	4.274,2	9.461,0	4.113,4

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nrn. 1 bis 3 PfandBG
Stand: 30.09.2019, Beträge in Mio. €

Berlin Hyp

Belgien	30.09.2019		30.09.2018	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Eigentumswohnungen		0,0		0,0
Ein- und Zweifamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	204,7		193,2	
Handelsgebäude	0,0		0,0	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0		0,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	204,7	0,0	193,2	0,0

Bundesrepublik Deutschland	30.09.2019		30.09.2018	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Eigentumswohnungen		18,4		20,1
Ein- und Zweifamilienhäuser		12,3		14,4
Mehrfamilienhäuser		3.987,7		3.941,9
Bürogebäude	2.154,5		2.253,3	
Handelsgebäude	1.747,0		1.778,9	
Industriegebäude	94,7		76,2	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	871,9		900,4	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	94,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	34,9	6,4	84,7	6,5
Summe	4.997,0	4.024,8	5.093,5	3.982,9

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nrn. 1 bis 3 PfandBG
Stand: 30.09.2019, Beträge in Mio. €

Berlin Hyp

Frankreich	30.09.2019		30.09.2018	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Eigentumswohnungen		0,0		0,0
Ein- und Zweifamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	806,3		659,3	
Handelsgebäude	271,3		373,8	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	54,5		31,1	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	1.132,1	0,0	1.064,2	0,0

Großbritannien	30.09.2019		30.09.2018	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Eigentumswohnungen		0,0		0,0
Ein- und Zweifamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	159,6		159,3	
Handelsgebäude	31,8		31,7	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0		0,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	191,4	0,0	191,0	0,0

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nrn. 1 bis 3 PfandBG
Stand: 30.09.2019, Beträge in Mio. €

Berlin Hyp

Niederlande	30.09.2019		30.09.2018	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Eigentumswohnungen		0,2		0,2
Ein- und Zweifamilienhäuser		77,7		23,6
Mehrfamilienhäuser		171,5		106,7
Bürogebäude	886,8		1.016,4	
Handelsgebäude	362,0		344,2	
Industriegebäude	28,9		28,9	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	205,6		200,4	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	1.483,3	249,4	1.589,9	130,5

Polen	30.09.2019		30.09.2018	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Eigentumswohnungen		0,0		0,0
Ein- und Zweifamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	445,5		492,0	
Handelsgebäude	400,2		543,9	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	24,7		0,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	870,4	0,0	1.035,9	0,0

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nrn. 1 bis 3 PfandBG
Stand: 30.09.2019, Beträge in Mio. €

Berlin Hyp

Tschechische Republik	30.09.2019		30.09.2018	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Eigentumswohnungen		0,0		0,0
Ein- und Zweifamilienhäuser		0,0		0,0
Mehrfamilienhäuser		0,0		0,0
Bürogebäude	175,7		205,6	
Handelsgebäude	87,4		87,7	
Industriegebäude	0,0		0,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0		0,0	
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	263,1	0,0	293,3	0,0

§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG:	Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen
-----------------------------------	--

	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Bundesrepublik Deutschland	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	0,0	0,0	0,0	0,0

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nrn. 1 bis 3 PfandBG
Stand: 30.09.2019, Beträge in Mio. €

§ 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG:	Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf
-----------------------------------	---

	Werte in Prozent	
	30.09.2019	30.09.2018
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	55,6	55,9

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nrn. 1 bis 3 PfandBG
Stand: 30.09.2019, Beträge in Mio. €



§ 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG: Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größenklassen *

* ohne Weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG

	Deckungswerte	
	30.09.2019	30.09.2018
bis einschl. 10 Mio. €	2,4	2,6
mehr als 10 Mio. € bis einschl. 100 Mio. €	339,4	839,0
mehr als 100 Mio. €	101,1	392,1
Summe	442,9	1.233,7

§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG: Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Staaten und Art der Schuldner bzw. gewährleistenden Stellen *

* ohne Weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG

Deckungswerte - gesamt	30.09.2019		30.09.2018	
	Direktforderungen	Gewährleistungen	Direktforderungen	Gewährleistungen
Zentralstaaten	65,0	0,0	117,0	0,0
Regionale Gebietskörperschaften	357,3	20,3	818,8	67,1
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,3	0,0	0,3
Sonstige	0,0	0,0	230,5	0,0
Summe (Direktforderungen und Gewährleistungen)	442,9		1.233,7	
hierin: Gewährleist. aus Gründen der Exportförderung	0,0		0,0	

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nrn. 1 bis 3 PfandBG
Stand: 30.09.2019, Beträge in Mio. €



Bundesrepublik Deutschland	30.09.2019		30.09.2018	
	Direktforderungen	Gewährleistungen	Direktforderungen	Gewährleistungen
Zentralstaat	0,0	0,0	22,0	0,0
Regionale Gebietskörperschaften	357,3	20,3	722,8	67,1
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,3	0,0	0,3
Sonstige	0,0	0,0	55,0	0,0
Summe (Direktforderungen und Gewährleistungen)	377,9		867,2	
hierin: Gewährleist. aus Gründen der Exportförderung	0,0		0,0	

Kanada	30.09.2019		30.09.2018	
	Direktforderungen	Gewährleistungen	Direktforderungen	Gewährleistungen
Zentralstaat	0,0	0,0	0,0	0,0
Regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	96,0	0,0
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe (Direktforderungen und Gewährleistungen)	0,0		96,0	
hierin: Gewährleist. aus Gründen der Exportförderung	0,0		0,0	

Österreich	30.09.2019		30.09.2018	
	Direktforderungen	Gewährleistungen	Direktforderungen	Gewährleistungen
Zentralstaat	65,0	0,0	95,0	0,0
Regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe (Direktforderungen und Gewährleistungen)	65,0		95,0	
hierin: Gewährleist. aus Gründen der Exportförderung	0,0		0,0	

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nrn. 1 bis 3 PfandBG
Stand: 30.09.2019, Beträge in Mio. €



EU-Institutionen	30.09.2019		30.09.2018	
	Direktforderungen	Gewährleistungen	Direktforderungen	Gewährleistungen
Zentralstaat	0,0	0,0	0,0	0,0
Regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige	0,0	0,0	175,5	0,0
Summe (Direktforderungen und Gewährleistungen)	0,0		175,5	
hierin: Gewährleist. aus Gründen der Exportförderung	0,0		0,0	

§ 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG:	Rückständige Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen
-----------------------------------	---

	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Zentralstaat	0,0	0,0	0,0	0,0
Regionale Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0
Örtliche Gebietskörperschaften	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	0,0	0,0	0,0	0,0