

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtete Geschäfte

| | |
|----------|---------|
| Stichtag | II 2018 |
| Referenz | II 2017 |

I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

| | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben) | | Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten) | |
|---|----------|----------|----------|----------|--|----------|---|----------|
| | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 3.151,72 | 3.250,59 | 3.476,14 | 3.591,99 | 2.987,23 | 3.046,35 | 4.118,77 | 3.810,61 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 5.104,92 | 4.433,17 | 5.576,42 | 4.872,02 | 4.951,49 | 4.337,64 | 6.372,88 | 5.017,34 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 5.007,42 | 4.226,67 | 5.474,20 | 4.653,37 | 4.853,40 | 4.131,28 | 6.266,27 | 4.798,84 |
| davon weitere Deckungswerte | 97,50 | 206,50 | 102,22 | 218,65 | 98,09 | 206,36 | 106,61 | 218,50 |
| Überdeckung in % | 61,97% | 36,38% | 60,42% | 35,64% | 65,75% | 42,39% | 54,73% | 31,67% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in % | | | 2,94% | | | | | |

II) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur II 2018 | | Laufzeitstruktur II 2017 | | Überhang | |
|--|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | II 2018 | II 2017 |
| bis zu sechs Monate | 424,08 | - | 531,18 | 31,00 | 424,08 | 500,18 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 227,57 | 241,60 | 160,98 | 75,00 | - 14,03 | 85,98 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 240,17 | 25,70 | 193,90 | - | 214,47 | 193,90 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 244,28 | 539,00 | 257,64 | 241,60 | - 294,72 | 16,04 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 488,11 | 28,50 | 417,94 | 564,70 | 459,61 | -146,76 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 478,17 | 552,00 | 419,25 | 30,05 | - 73,83 | 389,20 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 473,40 | 117,50 | 417,54 | 562,00 | 355,90 | -144,46 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 1.857,62 | 867,75 | 1.577,91 | 942,25 | 989,87 | 635,66 |
| über 10 Jahre | 671,53 | 779,67 | 456,84 | 803,99 | - 108,15 | -347,15 |

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) nach statischem Verfahren gem. PfandBarwertV

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

| Weitere Deckung nach | II 2018 | | | | II 2017 | | | | gesetzl. Grenze |
|--------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|-----------------|
| | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2 | - | - | - | - | 99,00 | - | 99,00 | 3,05% | 10,00% |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3 | - | - | - | - | 10,00 | - | 10,00 | 0,31% | 20,00% |

| Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung | §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze | | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | | §19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze | | Summe | |
|--|-------------------------------------|--------------|---|---------|-----------------------------------|---------------|--------------|---------------|
| | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 |
| Bundesrepublik Deutschland | - | 9,00 | - | - | 87,50 | 106,50 | 87,50 | 106,50 |
| Finnland | - | 90,00 | - | - | - | 90,00 | - | 90,00 |
| Polen | - | - | - | - | 10,00 | 10,00 | 10,00 | 10,00 |
| Summe | - | 99,00 | - | - | 97,50 | 206,50 | 97,50 | 206,50 |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|----------------------------|---------|-------------------------------|---------|------------------------------|---------|
| | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | II 2018 | II 2017 |
|---|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 90,80% | 91,83% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 99,52% | 99,54% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 52,52% | 52,02% |
| Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG) | - | - |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 5,40 | 5,81 |

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | II 2018 | II 2017 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung) | II 2018 | II 2017 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs |
|--|----------|----------|--|--|----------|----------|--|
| nach Größenklassen | | | | weitere Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 2.681,35 | 2.338,97 | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 97,50 | 206,50 | 3,10% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 1.160,44 | 987,98 | | davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG | - | 109,00 | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 1.032,28 | 810,28 | | davon höchste Geldforderung geg. Kl | - | 99,00 | 0,00% |
| mehr als 10 Mio.€ | 133,35 | 89,43 | | Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG | - | 65,00 | 0,00% |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | | Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet) | | | |
| wohnwirtschaftlich | 3.884,47 | 3.276,96 | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | 97,50 | 97,50 | 3,10% |
| gewerblich | 1.122,96 | 949,70 | | | - | - | 0,00% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | | | |
| Eigentumswohnungen | 862,33 | 708,36 | 16,89% | | 5.104,92 | 4.433,17 | 162,23% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 1.417,80 | 1.209,85 | 27,77% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 1.602,34 | 1.340,95 | 31,39% | | | | |
| Bürogebäude | 394,98 | 252,39 | 7,74% | | | | |
| Handelsgebäude | 318,75 | 210,03 | 6,24% | | | | |
| Industriegebäude | 390,91 | 450,48 | 7,66% | | | | |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | 17,69 | 36,80 | 0,35% | | | | |
| unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten | 0,64 | 0,62 | 0,01% | | | | |
| Bauplätze | 2,00 | 17,18 | 0,04% | | | | |

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

| Länder | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen | | Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag | |
|--------------|--|---------|--|---------|
| | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 |
| keine | - | - | - | - |
| Summe | - | - | - | - |