

## Report zum Hypothekendarlehenlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

|          |          |
|----------|----------|
| Stichtag | III 2018 |
| Referenz | III 2017 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

|   | Nennwert |          | Barwert  |          | Risikobarwert *)<br>(Verschieb. nach oben) |          | Risikobarwert *)<br>(Verschieb. nach unten) |          |
|---|----------|----------|----------|----------|--|----------|---|----------|
|   | III 2018 | III 2017 | III 2018 | III 2017 | III 2018                                   | III 2017 | III 2018                                    | III 2017 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs                    | 3.137,36 | 3.246,78 | 3.439,39 | 3.590,67 | 2.973,84                                   | 3.056,52 | 4.049,84                                    | 3.803,50 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen                       | 5.163,54 | 4.490,74 | 5.597,54 | 4.933,66 | 4.972,95                                   | 4.386,17 | 6.393,54                                    | 5.083,81 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte                | 5.066,04 | 4.393,24 | 5.495,96 | 4.829,22 | 4.874,88                                   | 4.288,16 | 6.288,23                                    | 4.979,54 |
| davon weitere Deckungswerte                           | 97,50    | 97,50    | 101,58   | 104,43   | 98,07                                      | 98,00    | 105,31                                      | 104,28   |
| Überdeckung in %                                      | 64,58%   | 38,32%   | 62,75%   | 37,40%   | 67,22%                                     | 43,50%   | 57,87%                                      | 33,66%   |
| Sichernde Überdeckung gem.<br>§ 4 Abs. I PfandBG in % |          |          | 2,95%    |          |  |          |   |          |

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

(Angaben in Mio. Euro)

|  | Laufzeitstruktur III 2018 |                       | Laufzeitstruktur III 2017 |                       | Überhang |          |
|--|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|----------|----------|
|  | Deckungs-<br>masse        | Pfandbrief-<br>umlauf | Deckungs-<br>masse        | Pfandbrief-<br>umlauf | III 2018 | III 2017 |
| bis zu sechs Monate                        | 431,77                    | 20,00                 | 543,75                    | 69,00                 | 411,77   | 474,75   |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 233,08                    | 245,30                | 198,95                    | 27,00                 | - 12,22  | 171,95   |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten    | 245,25                    | 19,00                 | 206,42                    | 20,00                 | 226,25   | 186,42   |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren         | 237,33                    | 522,00                | 197,42                    | 245,30                | - 284,67 | -47,88   |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren           | 462,10                    | 38,50                 | 399,77                    | 541,00                | 423,60   | -141,23  |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren           | 500,00                    | 562,00                | 400,10                    | 40,05                 | - 62,00  | 360,05   |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren           | 431,76                    | 117,50                | 442,48                    | 572,00                | 314,26   | -129,52  |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren          | 1.911,02                  | 857,75                | 1.604,85                  | 925,25                | 1.053,27 | 679,60   |
| über 10 Jahre                              | 711,24                    | 755,31                | 497,01                    | 807,18                | - 44,07  | -310,17  |

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

\*) nach statischem 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     | III 2018           |                         |                   |                  | III 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 | -                  | -                       | -                 | -                | -                  | -                       | -                 | -                | 10,00%          |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3 | -                  | -                       | -                 | -                | -                  | -                       | -                 | -                | 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        |              |
|--|-------------------------------------|----------|---|----------|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|
|  | III 2018                            | III 2017 | III 2018  | III 2017 | III 2018                          | III 2017     | III 2018     | III 2017     |
| Bundesrepublik Deutschland                       | -                                   | -        | -   | -        | 87,50                             | 87,50        | <b>87,50</b> | <b>87,50</b> |
| Polen  | -                                   | -        | -   | -        | 10,00                             | 10,00        | <b>10,00</b> | <b>10,00</b> |
| <b>Summe</b>                                     | -                                   | -        | -   | -        | <b>97,50</b>                      | <b>97,50</b> | <b>97,50</b> | <b>97,50</b> |

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

|  | III 2018 | III 2017 |
|--|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte  | 90,46%   | 91,15%   |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe  | 99,52%   | 99,54%   |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf   | 52,46%   | 52,25%   |
| Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG ) | -        | -        |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit  | 5,42     | 5,82     |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | III 2018 | III 2017 | Anteil<br>am Gesamtbetrag der<br>Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung<br>verwendeten Forderungen (weitere<br>Deckung) | III 2018 | III 2017 | Anteil<br>am Gesamtbetrag des<br>Pfandbriefumlaufs |
|--|----------|----------|--|--|----------|----------|--|
| <b>nach Größenklassen</b>                            |          |          |  | <b>weitere Deckungswerte</b>   |          |          |  |
| bis einschließlich 300 T€                            | 2.711,39 | 2.414,30 |  | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto                           | 97,50    | 97,50    | 3,11%  |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€           | 1.177,27 | 1.011,79 |  | davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG   | -        | -        | 0,00%  |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€         | 1.032,10 | 878,06   |  | davon höchste Geldforderung geg. Kl  | -        | -        | 0,00%  |
| mehr als 10 Mio.€                                    | 145,27   | 89,10    |  | Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG                                   | -        | -        | 0,00%  |
| <b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>           |          |          |  | Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)        |          |          |  |
| wohnwirtschaftlich                                   | 3.913,74 | 3.372,30 |  |  | 97,50    | 97,50    | 3,11%  |
| gewerblich   | 1.152,30 | 1.020,94 |  | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG     |          |          |  |
| <b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>          |          |          |  | <b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>                          |          |          |  |
| Eigentumswohnungen                                   | 878,45   | 725,91   | 17,01%   |  | 5.163,54 | 4.490,74 | 164,58%  |
| Ein- und Zweifamilienhäuser                          | 1.427,87 | 1.256,77 | 27,65%   |  |          |          |  |
| Mehrfamilienhäuser                                   | 1.605,29 | 1.374,88 | 31,09%   |  |          |          |  |
| Bürogebäude  | 399,17   | 300,87   | 7,73%  |  |          |          |  |
| Handelsgebäude                                       | 364,40   | 213,06   | 7,06%  |  |          |          |  |
| Industriegebäude                                     | 362,16   | 471,46   | 7,01%  |  |          |          |  |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude                 | 24,50    | 35,56    | 0,47%  |  |          |          |  |
| unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten          | 2,07     | 0,62     | 0,04%  |  |          |          |  |
| Bauplätze  | 2,13     | 14,13    | 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 |          |
|--------------|--|----------|--|----------|
|              | III 2018                                   | III 2017 | III 2018                                       | III 2017 |
| keine        | -  | -        | -  | -        |
| <b>Summe</b> | -  | -        | -  | -        |