

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2019
Referenz	I 2018

### 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)	
	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	3.091,65	3.173,58	3.480,63	3.508,85	3.029,51	3.007,17	4.065,95	4.169,53
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	5.457,40	4.849,44	6.008,29	5.287,80	5.339,79	4.699,45	6.861,65	6.035,20
davon gattungsklassische Deckungswerte	5.227,90	4.751,94	5.775,30	5.184,48	5.109,82	4.601,33	6.625,56	5.926,29
davon weitere Deckungswerte	229,50	97,50	232,99	103,32	229,97	98,12	236,09	108,92
Überdeckung in %	76,52%	52,81%	72,62%	50,70%	76,26%	56,28%	68,76%	44,75%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,90%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2019		Laufzeitstruktur I 2018		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2019	I 2018
bis zu sechs Monate	562,79	245,30	346,31	27,00	317,49	319,31
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	254,18	19,00	263,95	20,00	235,18	243,95
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	246,07	522,00	221,89	245,30	- 275,93	-23,41
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	248,25	25,00	245,25	19,00	223,25	226,25
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	508,91	35,50	469,80	547,00	473,41	-77,20
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	480,81	625,00	474,63	35,50	- 144,19	439,13
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	443,28	37,50	441,57	625,00	405,78	-183,43
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	1.941,14	826,75	1.761,60	840,25	1.114,39	921,35
über 10 Jahre	771,97	755,60	624,43	814,53	16,38	-190,10

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	I 2019				I 2018				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	
	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018
Bundesrepublik Deutschland	70,00	-	-	-	157,50	87,50	<b>157,50</b>	<b>87,50</b>
Polen	-	-	-	-	10,00	10,00	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>
Schweiz	62,00	-	-	-	62,00	-	<b>62,00</b>	-
<b>Summe</b>	<b>132,00</b>	-	-	-	<b>229,50</b>	<b>97,50</b>	<b>229,50</b>	<b>97,50</b>

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2019	I 2018
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	90,19%	90,74%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,51%	99,53%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,60%	52,45%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG )	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,41	5,36

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2019	I 2018	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2019	I 2018	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>weitere Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	2.819,69	2.543,50		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	229,50	97,50	7,42%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	1.216,35	1.074,68		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	1.061,98	1.000,07		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	129,88	133,69		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	4.074,64	3.671,35			97,50	97,50	3,15%
gewerblich	1.153,26	1.080,59		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	132,00	-	4,27%
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>			
Eigentumswohnungen	930,02	802,51	17,04%		5.457,63	4.849,44	176,53%
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.488,21	1.344,42	27,27%				
Mehrfamilienhäuser	1.656,41	1.508,54	30,35%				
Bürogebäude	438,60	364,94	8,04%				
Handelsgebäude	316,71	258,94	5,80%				
Industriegebäude	382,84	444,89	7,01%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	14,11	11,82	0,26%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0,99	13,77	0,02%				
Bauplätze	-	2,10	0,00%				

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	
	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-