

## 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 *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (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. § 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- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- 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 am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2018	III 2017	Anteil am Gesamtbetrag des 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		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	1.032,10	878,06		davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	145,27	89,10		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
				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)	97,50	97,50	3,11%
wohnwirtschaftlich	3.913,74	3.372,30		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
gewerblich	1.152,30	1.020,94					
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	<b>5.163,54</b>	<b>4.490,74</b>	<b>164,58%</b>
Eigentumswohnungen	878,45	725,91	17,01%				
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>	-	-	-	-