

Informationen zum Deckungsstock gemäß § 28 PfandBG per 31.03.2018

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

PfandBG § 28 (1) Nr. 1 und 3

Angaben in Mio. EUR

| | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert ¹⁾ | |
|--|------------|------------|------------|------------|-----------------------------|------------|
| | 31.03.2018 | 31.03.2017 | 31.03.2018 | 31.03.2017 | 31.03.2018 | 31.03.2017 |
| Hypothekendarlehen | 5.338,2 | 4.962,5 | 5.895,6 | 5.631,6 | 5.586,9 | 4.636,5 |
| <i>davon Derivategeschäfte</i> | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Deckungsmasse | 7.293,4 | 7.112,2 | 7.996,5 | 7.951,4 | 7.595,3 | 6.706,6 |
| <i>davon Derivategeschäfte</i> | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Überdeckung | 1.955,2 | 2.149,7 | 2.100,9 | 2.319,8 | 2.008,4 | 2.070,1 |
| Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- | -,- |

¹⁾ Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. PfandBarwertV verwendet.

PfandBG § 28 (1) Nr. 2

Angaben in Mio. EUR

| | Laufzeitenstruktur des Hypothekendarlehens | | Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse | | davon weitere Deckungswerte | |
|----------------------------|--|------------|---------------------------------------|------------|-----------------------------|------------|
| | 31.03.2018 | 31.03.2017 | 31.03.2018 | 31.03.2017 | 31.03.2018 | 31.03.2017 |
| <= 0,5 Jahre | 200,2 | 153,5 | 272,1 | 331,3 | -,- | -,- |
| > 0,5 Jahre und <= 1 Jahr | 202,0 | 140,0 | 354,4 | 267,2 | -,- | -,- |
| > 1 Jahr und <= 1,5 Jahre | 338,0 | 181,2 | 334,5 | 283,0 | -,- | -,- |
| > 1,5 Jahre und <= 2 Jahre | 289,5 | 187,0 | 323,3 | 377,1 | -,- | -,- |
| > 2 Jahre und <= 3 Jahre | 432,5 | 614,1 | 756,1 | 737,4 | -,- | -,- |
| > 3 Jahre und <= 4 Jahre | 651,7 | 414,0 | 738,6 | 663,4 | -,- | -,- |
| > 4 Jahre und <= 5 Jahre | 408,1 | 664,8 | 589,0 | 714,6 | -,- | -,- |
| > 5 Jahre und <= 10 Jahre | 2.116,3 | 1.725,0 | 3.006,3 | 2.746,2 | 200,0 | 200,0 |
| > 10 Jahre | 700,0 | 883,0 | 919,2 | 992,1 | -,- | -,- |

PfandBG § 28 (1) Nr. 9

Angaben in %

| | 31.03.2018 | 31.03.2017 |
|--|------------|------------|
| Anteil der festverzinslichen Deckungswerte an der Deckungsmasse | 97,3 | 97,2 |
| Anteil der festverzinslichen Pfandbriefe an den zu deckenden Verbindlichkeiten | 99,1 | 99,0 |

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

PfandBG § 28 (2) Nr. 1

Angaben in Mio. EUR

| a) Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen nach Größenklassen | 31.03.2018 | 31.03.2017 |
|--|------------|------------|
| Bis einschließlich 300 Tsd. EUR | 2.959,1 | 3.132,2 |
| Mehr als 300 Tsd. EUR bis einschließlich 1 Mio. EUR | 1.346,0 | 1.226,4 |
| Mehr als 1 Mio. EUR bis einschließlich 10 Mio. EUR | 2.248,5 | 2.092,4 |
| Mehr als 10 Mio. EUR | 539,8 | 461,2 |

b) und c) Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen nach Nutzungsart und nach Staaten ²⁾

| | wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke | | gewerblich genutzte Grundstücke | |
|--|---|------------|---------------------------------|------------|
| | 31.03.2018 | 31.03.2017 | 31.03.2018 | 31.03.2017 |
| Eigentumswohnungen | 780,6 | 796,4 | -,- | -,- |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 2.132,1 | 2.106,3 | -,- | -,- |
| Mehrfamilienhäuser | 2.274,6 | 2.233,3 | -,- | -,- |
| Bürogebäude | -,- | -,- | 897,6 | 745,0 |
| Handelsgebäude | -,- | -,- | 417,2 | 307,3 |
| Industriegebäude | -,- | -,- | 54,1 | 24,6 |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | -,- | -,- | 537,3 | 699,3 |
| Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | -,- | -,- | -,- | -,- |
| Bauplätze | -,- | -,- | -,- | -,- |

²⁾ keine Grundstückssicherheiten außerhalb Deutschlands

PfandBG § 28 (1) Nr. 7 und 11

| | 31.03.2018 | 31.03.2017 |
|---|------------|------------|
| Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) überschreiten (in Mio. EUR) | 0,0 | 0,0 |
| Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (in Jahren) | 6,3 | 6,1 |

PfandBG § 28 (2) Nr. 3

| | 31.03.2018 | 31.03.2017 |
|---|------------|------------|
| durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf (in %) | 51,8 | 52,0 |

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

PfandBG § 28 (1) Nr. 8

Angaben in Mio. EUR

| | 31.03.2018 | 31.03.2017 |
|---|------------|------------|
| Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 (1) Nr. 2 übersteigen | 0,0 | 0,0 |
| Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 (1) Nr. 3 übersteigen | 0,0 | 0,0 |

PfandBG § 28 (1) Nr. 4, 5 und 6

| | 31.03.2018 | 31.03.2017 |
|---|------------|------------|
| Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 1 | 0,0 | 0,0 |
| Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2 | 0,0 | 0,0 |
| <i>davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d.Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013</i> | 0,0 | 0,0 |
| Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3 | 200,0 | 200,0 |

IV) Übersicht der rückständigen Leistungen

PfandBG § 28 (2) Nr. 2

Angaben in Mio. EUR

| | 31.03.2018 | 31.03.2017 |
|---|------------|------------|
| Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen | 0,0 | 0,0 |
| Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt | 0,0 | 0,0 |