

Gesamtbetrag der Deckungsmasse/der in Umlauf befindlichen Pfandbriefe in Höhe des Nennwerts und Barwerts (Mio. €)

§28 Abs. 1 Nr. 1, Nr. 3

|                                     | Deckungsmasse | Pfandbriefe im Umlauf <sup>(1)</sup> | Überdeckung    |
|-------------------------------------|---------------|--------------------------------------|----------------|
| <b>Nennwert</b>                     | 15.186,8      | 13.054,5                             | <b>2.132,3</b> |
| davon Derivate                      | -195,6        | -                                    |                |
| <b>Barwert</b>                      | 15.643,7      | 12.923,9                             | <b>2.719,8</b> |
| davon Derivate                      | -             | 197,1                                |                |
| <b>Risikobarwert <sup>(3)</sup></b> | 16.327,7      | 15.244,5                             | <b>1.083,2</b> |

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

|                                     | Deckungsmasse Vorjahr | Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr <sup>(2)</sup> | Überdeckung Vorjahr |
|-------------------------------------|-----------------------|--|---------------------|
| <b>Nennwert</b>                     | 12.830,5              | 10.768,7                                     | <b>2.061,8</b>      |
| davon Derivate                      | 82,6                  | -  |                     |
| <b>Barwert</b>                      | 13.695,4              | 11.275,0                                     | <b>2.420,4</b>      |
| davon Derivate                      | 102,0                 | -  |                     |
| <b>Risikobarwert <sup>(3)</sup></b> | 13.715,3              | 11.585,6                                     | <b>2.129,7</b>      |

Gesamtbetrag der Deckungsmasse/der in Umlauf befindlichen Pfandbriefe in Höhe des Nennwerts und Barwerts (Mio. €) nach vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

|                 | Deckungsmasse | Pfandbriefe im Umlauf <sup>(1)</sup> | Überdeckung    |
|-----------------|---------------|--------------------------------------|----------------|
| <b>Nennwert</b> | 15.186,8      | 13.054,5                             | <b>2.132,3</b> |
| <b>Barwert</b>  | 15.643,7      | 12.923,9                             | <b>2.719,8</b> |

Werte des Vorjahres (Mio. €)

|                 | Deckungsmasse Vorjahr | Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr <sup>(2)</sup> | Überdeckung Vorjahr |
|-----------------|-----------------------|--|---------------------|
| <b>Nennwert</b> | 12.830,5              | 10.768,7                                     | <b>2.061,8</b>      |
| <b>Barwert</b>  | 13.695,4              | 11.275,0                                     | <b>2.420,4</b>      |

Laufzeitstruktur der in Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie Zinsbindungsfristen der entsprechenden Deckungsmassen (Mio. €)

§28 Abs. 1 Nr. 2

| Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur | 2011     | 802      |
|--|----------|----------|
| bis zu 6 Monate                        | 2.011,0  | 802,0    |
| mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten    | 1.074,8  | 1.064,8  |
| mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten   | 1.562,5  | 735,1    |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren     | 1.328,1  | 873,2    |
| mehr als 2 bis 3 Jahre                 | 2.326,8  | 2.126,7  |
| mehr als 3 bis 4 Jahre                 | 2.657,5  | 1.145,9  |
| mehr als 4 bis 5 Jahre                 | 2.138,8  | 1.195,6  |
| mehr als 5 bis 10 Jahre                | 1.972,6  | 4.946,2  |
| mehr als 10 Jahre                      | 114,7    | 165,0    |
| <b>Total</b>                           | 15.186,8 | 13.054,5 |

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

| Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur | Deckungsmasse Vorjahr | Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr <sup>(2)</sup> |
|--|-----------------------|--|
| bis zu 6 Monate                        | 1.095,6               | 992,6  |
| mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten    | 865,3                 | 989,4  |
| mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten   | 1.129,8               | 881,8  |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren     | 1.214,6               | 1.065,1                                      |
| mehr als 2 bis 3 Jahre                 | 2.600,2               | 1.586,6                                      |
| mehr als 3 bis 4 Jahre                 | 2.211,2               | 1.971,1                                      |
| mehr als 4 bis 5 Jahre                 | 2.077,4               | 1.086,2                                      |
| mehr als 5 bis 10 Jahre                | 1.626,2               | 2.049,9                                      |
| mehr als 10 Jahre                      | 10,2                  | 146,0  |
| <b>Total</b>                           | 12.830,5              | 10.768,7                                     |

Verteilung der nennwertig als Deckung in Ansatz gebrachten Beträge nach ihrer Höhe in Stufen (Mio. €)

§28 Abs. 2 Nr. 1a

| Stufen                         | Deckungsmasse |
|--------------------------------|---------------|
| bis 300€                       | 162,0         |
| mehr als 300€ bis 1 Mio. €     | 41,7          |
| mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. € | 361,4         |
| mehr als 10 Mio. €             | 12.871,9      |
| <b>Total</b>                   | 13.437,0      |

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

| Stufen                         | Deckungsmasse im Vorjahr |
|--------------------------------|--------------------------|
| bis 300€                       | 208,5                    |
| mehr als 300€ bis 1 Mio. €     | 45,9                     |
| mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. € | 432,0                    |
| mehr als 10 Mio. €             | 11.272,5                 |
| <b>Total</b>                   | 11.958,9                 |

**Weitere Deckungswerte gemäß §28 Abs. 1 Nr. 4, Nr. 5 und Nr. 6 - Detaildarstellung (Mio. €)**

| Staaten          | Ausgleichsforderungen nach §19 Abs. 1 Nr. 1 | Geldforderungen nach §19 Abs. 1 Nr. 2 |   | Schuldverschreibungen nach §19 Abs. 1 Nr. 3 | Gesamt  |
|------------------|---|---------------------------------------|---|---|---------|
|                  |   | Insgesamt                             | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.D. Art. 129 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 |   |         |
| Deutschland      | -   | 1.098,4                               | -   | 436,0                                       | 1.534,4 |
| EU-Institutionen | -   | -                                     | -   | 241,0                                       | 241,0   |
| Frankreich       | -   | -                                     | -   | 95,0  | 95,0    |
| Spanien          | -   | -                                     | -   | 75,0  | 75,0    |
| Total            | -   | 1.098,4                               | -   | 847,0                                       | 1.945,4 |

**Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)**

| Staaten          | Ausgleichsforderungen nach §19 Abs. 1 Nr. 1 | Geldforderungen nach §19 Abs. 1 Nr. 2 |   | Schuldverschreibungen nach §19 Abs. 1 Nr. 3 | Gesamt |
|------------------|---|---------------------------------------|---|---|--------|
|                  |   | Insgesamt                             | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.D. Art. 129 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 |   |        |
| Deutschland      | -   | -                                     | -   | 485,5                                       | 485,5  |
| EU-Institutionen | -   | -                                     | -   | 258,5                                       | 258,5  |
| Spanien          | -   | -                                     | -   | 45,0  | 45,0   |
| Total            | -   | -                                     | -   | 789,0                                       | 789,0  |

**Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte**

|  |                                      |        |                   |
|--|--------------------------------------|--------|-------------------|
| <b>Umlaufende Pfandbriefe <sup>(1)</sup></b>   | 13.054,5                             | Mio. € |                   |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe   | 81,6                                 | %      | §28 Abs. 1 Nr. 9  |
| <b>Deckungsmasse</b>   | 15.186,8                             | Mio. € |                   |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §13 Abs. 1 überschreiten        | -                                    | Mio. € | §28 Abs. 1 Nr. 7  |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 2 liegt | -                                    | Mio. € | §28 Abs. 1 Nr. 8  |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 3 liegt | -                                    | Mio. € | §28 Abs. 1 Nr. 8  |
| davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse   | 55,6                                 | %      | §28 Abs. 1 Nr. 9  |
| volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)                   | 4,6                                  | Jahre  | §28 Abs. 1 Nr. 11 |
| durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis                   | 55,3                                 | %      | §28 Abs. 2 Nr. 3  |
| durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis                        | 32,5                                 | %      |                   |
| <b>Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung</b>                 |                                      |        | §28 Abs. 1 Nr. 10 |
| <b>Währung</b>   | <b>Saldo aus Aktiv-/ Passivseite</b> |        |                   |
| AUD  | 189,7                                | Mio. € |                   |
| CAD  | 69,3                                 | Mio. € |                   |
| CHF  | 66,9                                 | Mio. € |                   |
| DKK  | 50,6                                 | Mio. € |                   |
| EUR  | -657                                 | Mio. € |                   |
| GBP  | 572,7                                | Mio. € |                   |
| SEK  | 61,8                                 | Mio. € |                   |
| USD  | 1.232,2                              | Mio. € |                   |

**Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)**

|  |                                      |        |                   |
|--|--------------------------------------|--------|-------------------|
| <b>Umlaufende Pfandbriefe <sup>(2)</sup></b>   | 10.768,7                             | Mio. € |                   |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe   | 86,2                                 | %      | §28 Abs. 1 Nr. 9  |
| <b>Deckungsmasse</b>   | 12.830,5                             | Mio. € |                   |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §13 Abs. 1 überschreiten        | -                                    | Mio. € | §28 Abs. 1 Nr. 7  |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 2 liegt | -                                    | Mio. € | §28 Abs. 1 Nr. 8  |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 3 liegt | -                                    | Mio. € | §28 Abs. 1 Nr. 8  |
| davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse   | 55,8                                 | %      | §28 Abs. 1 Nr. 9  |
| volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)                   | 4,7                                  | Jahre  | §28 Abs. 1 Nr. 11 |
| durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis                   | 55,2                                 | %      | §28 Abs. 2 Nr. 3  |
| durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis                        | 33,2                                 | %      |                   |
| <b>Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung</b>                 |                                      |        | §28 Abs. 1 Nr. 10 |
| <b>Währung</b>   | <b>Saldo aus Aktiv-/ Passivseite</b> |        |                   |
| AUD  | 144,6                                | Mio. € |                   |
| CAD  | 191,8                                | Mio. € |                   |
| CHF  | 66,5                                 | Mio. € |                   |
| DKK  | 38,7                                 | Mio. € |                   |
| EUR  | 1407,3                               | Mio. € |                   |
| GBP  | -47,9                                | Mio. € |                   |
| SEK  | 285,2                                | Mio. € |                   |
| USD  | 204                                  | Mio. € |                   |

<sup>(1)</sup> - Davon in den Eigenbestand übernommen: 1.394,0 Mio. €

<sup>(2)</sup> - Davon in den Eigenbestand übernommen: 0,0 Mio. €

<sup>(3)</sup> - dynamische Methode gem. §5 BarWertVO / statische Methode gem. §6 BarWertVO