

# ESG Pfandbrief

Quartalsreport: Q3 2018





# Inhaltsverzeichnis

Umlauf ESG Pfandbrief und verwendete Deckungswerte	3
Beleihungsauslauf	4
Restlaufzeiten der Deckungsmasse	5
Deckungswerte nach Volumen	6
Forderungen nach Regionen	7
Rückständige Leistungen	8
Kontakt	9
Anhang	10

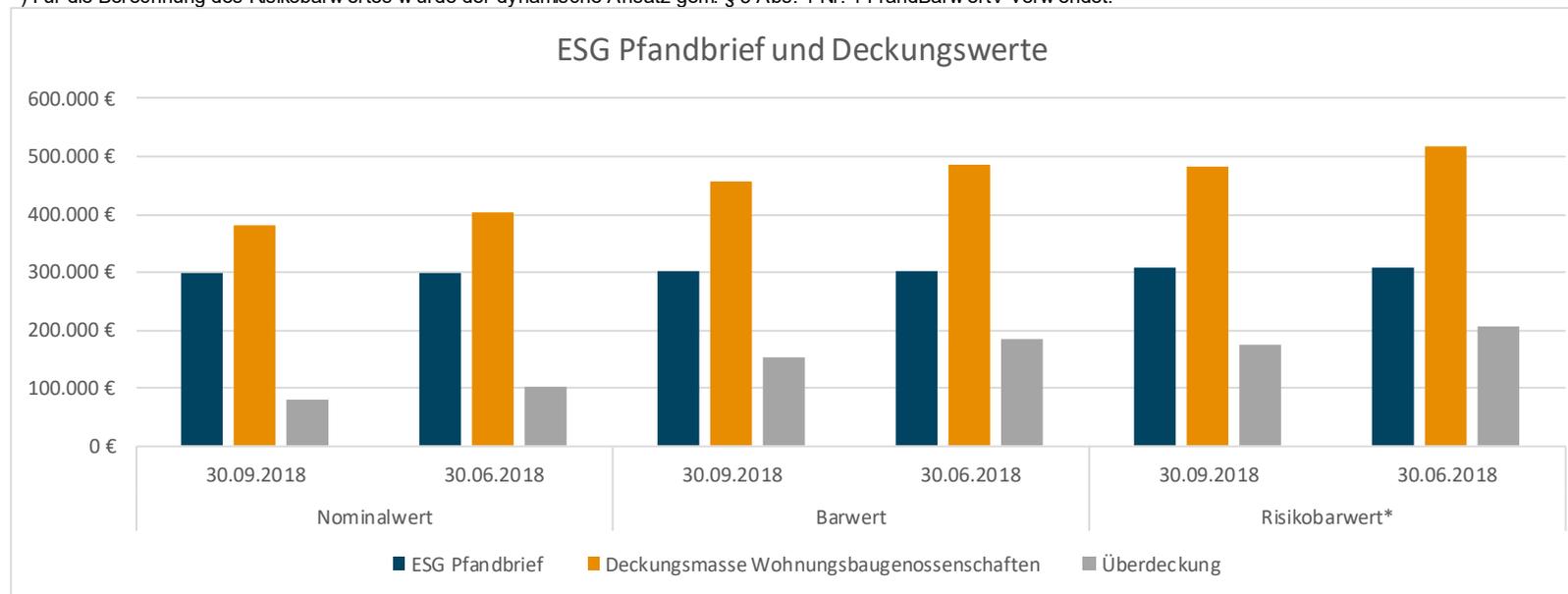


# Umlauf ESG Pfandbrief und verwendete Deckungswerte

Umlauf ESG Pfandbrief und dafür verwendete Deckungswerte

in Tsd. €	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
	30.09.2018	30.06.2018	30.09.2018	30.06.2018	30.09.2018	30.06.2018
ESG Pfandbrief	300.000	300.000	301.867	303.198	304.921	307.030
Deckungsmasse	354.679	368.763	424.529	441.428	445.222	462.577
<b>Überdeckung</b>	54.679	<b>68.763</b>	122.662	<b>138.230</b>	140.302	<b>155.547</b>

\*) Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 PfandBarwertV verwendet.



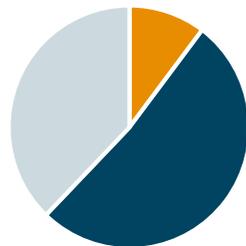


# Beleihungsauslauf

## Beleihungsauslaufgruppen

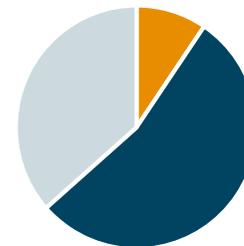
Beleihungsauslauf		< 30%	30% - 60%	> 60%
		Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €
Deckungskapital	30.09.2018	36.502,29	184.000,24	134.176,05
	30.06.2018	34.848,88	199.291,34	134.622,34

Deckungskapital in Euro zum  
30. September 2018



■ < 30% ■ 30% - 60% ■ > 60%

Deckungskapital in Euro zum  
30. Juni 2018



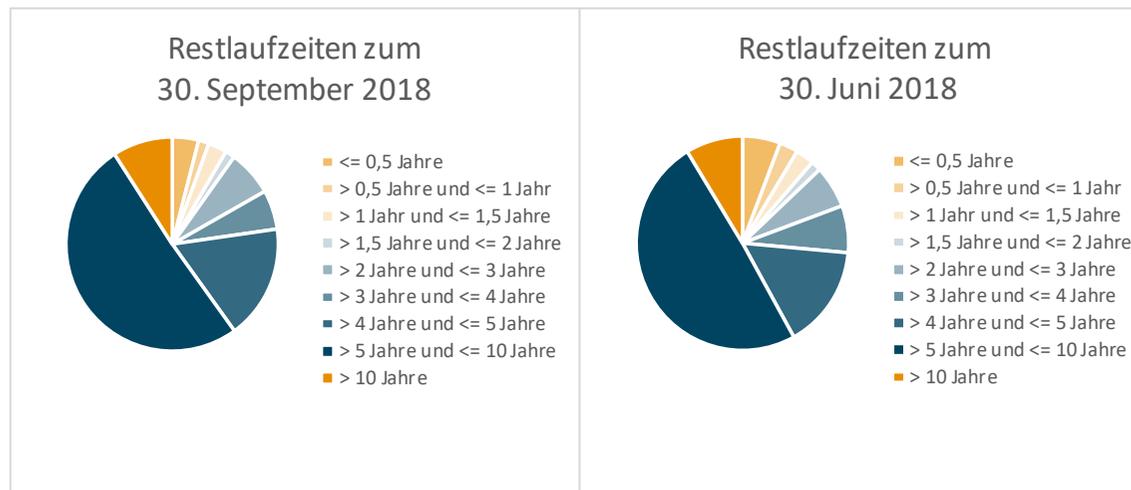
■ < 30% ■ 30% - 60% ■ > 60%



# Restlaufzeit der Deckungsmasse

Restlaufzeit der Deckungsmasse des ESG Pfandbriefs

Restlaufzeit:	30.09.2018	30.06.2018
	Deckungsmasse	Deckungsmasse
<= 0,5 Jahre	14.339.951,77	21.391.200,19
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	5.606.005,83	10.415.291,78
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	10.089.501,57	10.342.922,68
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	5.101.895,28	5.622.301,41
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	24.609.812,12	23.544.636,03
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	21.035.093,20	26.145.187,43
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	61.220.546,99	57.268.534,58
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	180.361.075,60	182.084.190,23
> 10 Jahre	32.314.703,21	31.948.290,40

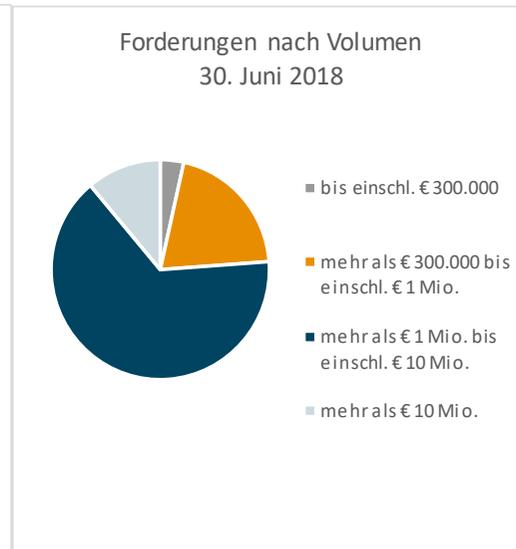
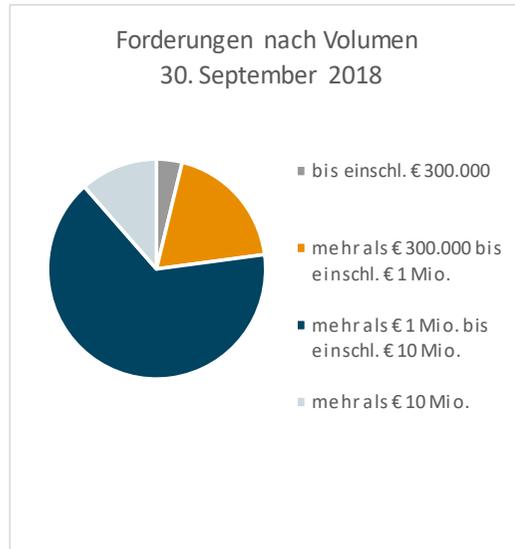




# Deckungswerte nach Volumen

Zur Deckung des ESG Pfandbriefs verwendete Forderungen nach Volumen

	30.09.2018			30.06.2018		
	Tsd. €	in %	Anzahl Darlehen	Tsd. €	in %	Anzahl Darlehen
bis einschl. € 300.000	13.432	3,79	189	12.755	3,46	189
mehr als € 300.000 bis einschl. € 1 Mio.	67.807	19,12	111	75.155	20,38	123
mehr als € 1 Mio. bis einschl. € 10 Mio.	232.649	65,59	100	239.950	65,07	104
mehr als € 10 Mio.	40.791	11,50	3	40.903	11,09	3
<b>Summe</b>	<b>354.679</b>	<b>100,00</b>	<b>403</b>	<b>368.763</b>	<b>100,00</b>	<b>419</b>

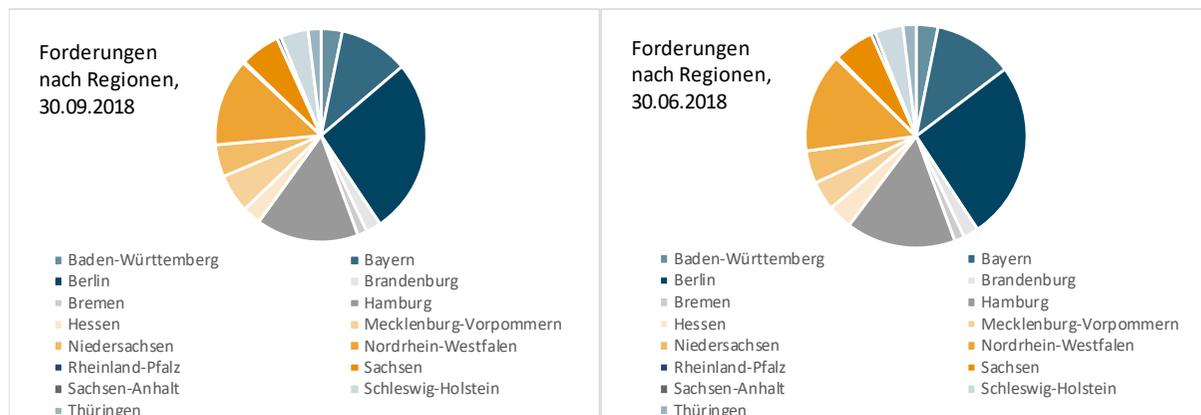




# Forderungen nach Regionen

Zur Deckung des ESG Pfandbriefs verwendete Forderungen nach Regionen

Deutschland	30.09.2018		30.06.2018	
	Summe in €	in %	Summe in €	in %
Baden-Württemberg	11.629.786,02	3,28	11.797.138,06	3,20
Bayern	37.575.204,07	10,59	42.784.234,81	11,60
Berlin	94.668.516,07	26,69	95.227.945,65	25,82
Brandenburg	8.122.571,50	2,29	8.217.579,74	2,23
Bremen	5.312.319,20	1,50	5.418.899,15	1,47
Hamburg	55.481.312,17	15,64	58.921.453,32	15,98
Hessen	10.138.034,50	2,86	13.275.859,13	3,60
Mecklenburg-Vorpommern	20.781.386,58	5,86	15.629.365,76	4,24
Niedersachsen	17.353.997,86	4,89	17.589.982,68	4,77
Nordrhein-Westfalen	47.083.458,76	13,27	52.912.185,17	14,35
Rheinland-Pfalz	808.431,67	0,23	822.630,87	0,22
Sachsen	21.587.182,57	6,09	21.635.769,20	5,87
Sachsen-Anhalt	2.235.274,99	0,63	2.340.097,83	0,63
Schleswig-Holstein	14.971.380,41	4,22	15.210.167,80	4,12
Thüringen	6.929.729,20	1,95	6.979.245,56	1,89
<b>Gesamtsumme</b>	<b>354.678.586</b>	<b>100,00</b>	<b>368.762.555</b>	<b>100,00</b>





# Rückständige Leistungen

Rückständige Leistungen auf Deckungswerte des ESG Pfandbriefs

	30.09.2018		30.06.2018	
	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>
Deutschland	0	0	0	0
Gesamtsumme	0	0	0	0



## Kontakt

Münchener Hypothekenbank eG  
Karl-Scharnagl-Ring 10  
D-80539 München

Telefon: +49-89-5387-0  
Telefax: +49-89-5387-243  
Reuters: MHB01  
Internet: <http://www.muenchenerhyp.de>

### **Treasury – Debt Investor Relations**

Rafael Scholz [rafael.scholz@muenchenerhyp.de](mailto:rafael.scholz@muenchenerhyp.de) Tel. +49-89-5387-106  
Claudia Bärdges-Koch [claudia.baerdges-koch@muenchenerhyp.de](mailto:claudia.baerdges-koch@muenchenerhyp.de) Tel. +49-89-5387-110

### **Nachhaltigkeit**

Dr. Johanna Dichtl [johanna.dichtl@muenchenerhyp.de](mailto:johanna.dichtl@muenchenerhyp.de) Tel. +49-89-5387-577



## Disclaimer

This MATERIAL IS PROVIDED SOLELY FOR INFORMATIONAL PURPOSES AND is not an offer for sale of, or an invitation for the subscription or purchase, of securities offered by THE BANK in the United States or in any other jurisdiction.

Such securities may not be offered, sold or delivered in the United States or to, or for the account or benefit of, US persons (as such terms are defined in Regulations S under the U.S. Securities Act of 1933, as amended (the “Securities Act”)) unless registered under the Securities Act or pursuant to an exemption from such registration. Such securities have not been and will not be registered under the Securities Act. Any offer of such Securities in the United States will only be made by means of an offering circular that will contain detailed information about the Bank and its management, as well as financial statements.

### **Zukunftsbezogene Aussagen**

Die Präsentation enthält zukunftsbezogene Aussagen. Diese zukunftsbezogenen Aussagen basieren auf den derzeitigen Erwartungen und Prognosen der Bank im Hinblick auf zukünftige Ergebnisse und sind mit Risiken, Unsicherheiten und Vermutungen verbunden, die die Bank und ihr Geschäftsfeld betreffen.

Risiken, Unsicherheiten und Annahmen können dazu führen, dass die tatsächlichen Ergebnisse, Leistungen und erreichten Ziele der Bank wesentlich von den durch solche zukunftsbezogenen Aussagen ausdrücklich oder implizit umschriebenen zukünftigen Ergebnisse, Leistungen oder Zielen abweichen können. Darüber hinaus sollten potentielle Investoren beachten, dass Aussagen über in der Vergangenheit liegende Trends und Ereignisse keine Garantie dafür bedeuten, dass sich diese Trends und Ereignisse auch zukünftig fortsetzen werden. Die Bank übernimmt keinerlei Verpflichtung, zukunftsgerichtete Aussagen aufgrund von neuen Informationen, zukünftigen Ereignissen oder aus anderen Gründen öffentlich zu aktualisieren oder zu revidieren.