

Hypothekendarlehen

Nominelle und barwertige Deckungsrechnung

Deckungsrechnung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG

	Deckung	Umlauf	Überdeckung	
	T€	T€	T€	%
Nominalwert*	163.062,7	56.200,0	106.862,7	190,1%
Barwert	180.469,6	60.589,3	119.880,3	197,9%
Risikobarwert Stresstest	166.803,3	52.111,0	114.692,3	220,1%
Risikobarwert + Spread	166.803,0	52.111,0	114.692,0	220,1%
Risikobarwert - Spread	196.302,5	71.002,9	125.299,6	176,5%

* zuzüglich €2 Mio. Deckung gemäß § 4 PfandBG

Laufzeitstruktur

Deckungsrechnung nach § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

	Deckung	Umlauf
	T€	T€
bis 1 Jahr	2.165,3	0,0
> 1 Jahr bis 2 Jahre	2.419,7	0,0
> 2 Jahre bis 3 Jahre	2.714,2	0,0
> 3 Jahre bis 4 Jahre	2.982,7	0,0
> 4 Jahre bis 5 Jahre	13.352,4	0,0
> 5 Jahre bis 10 Jahre	132.615,1	16.000,0
> 10 Jahre	6.813,3	40.200,0
Summe	163.062,7	56.200,0

Anteil der Derivate an den Deckungsmassen

Deckungsrechnung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG

	Deckung	in %
	T€	
Derivate	0	0,0%

Aufteilung der Deckungsmasse

a) Nach Größenklassen

Deckungsrechnung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a) PfandBG

	Deckung	in %
	T€	
bis 300.000 EURO	132.389,4	81,2%
mehr als 300.000 EURO bis 5 Mio. EURO	30.673,3	18,8%
mehr als 5 Mio. EURO	0,0	0,0%
Summe	163.062,7	100,0%

b) Nach Staaten und Nutzungsarten

Deckungsrechnung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 c) und d) PfandBG

	Deckung	in %
	T€	
Nach Staaten		
Deutschland	163.062,7	100,00%
Ausland	0	0,00%
Summe	163.062,7	100,0%
Nach Nutzungsarten		
Wohnungen	36.266,4	22,2%
Einfamilienhäuser	86.126,2	52,8%
Mehrfamilienhäuser	40.670,1	24,9%
Gewerbliche Nutzung	0,0	0,00%
Summe	163.062,7	100,0%

Rückständige Leistungen von mindestens 90 Tagen

Deckungsrechnung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG

	Deckung	in %
	T€	
Rückständige Leistungen von mindestens 90 Tagen	2,9	%