

Hypothekendarlehen

Nominelle und barwertige Deckungsrechnung

Deckungsrechnung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG

	Umlauf		Deckung*		Überdeckung	
	T€		T€		T€	%
Nominalwert	66.200,0		195.724,3		129.524,3	195,7%
Barwert	71.020,7		211.934,4		140.913,7	198,4%
Risikobarwert + Spread **	61.680,5		197.384,0		135.703,5	220,0%
Risikobarwert - Spread **	82.475,3		228.778,4		146.303,1	177,4%
Risikobarwert Stresstest **	61.680,5		197.384,0		135.703,5	220,0%

* ohne €2 Mio. Deckung gem. § 4 PfandBG

** Spread je Laufzeit ermittelt nach dynamischem Ansatz gemäß § 5 Absatz 1 Nr. 2 PfandBarwertV, mindestens 100 Basispunkte

Laufzeitstruktur

Deckungsrechnung nach § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

	Umlauf		Deckung	
	T€		T€	
bis 1 Jahr	0,0		3.405,3	
> 1 Jahr bis 2 Jahre	0,0		3.725,7	
> 2 Jahre bis 3 Jahre	0,0		4.097,2	
> 3 Jahre bis 4 Jahre	0,0		22.205,3	
> 4 Jahre bis 5 Jahre	0,0		34.119,0	
> 5 Jahre bis 10 Jahre	26.000,0		120.160,6	
> 10 Jahre	40.200,0		8.011,2	
Summe	66.200,0		195.724,3	

* einschließlich €2 Mio. Deckung gem. § 4 PfandBG

Anteil der Derivate an den Deckungsmassen

Deckungsrechnung gem. § 28 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG

	Deckung		in %	
	T€			
Derivate	0		0,0%	
Gesamtdeckungsbestand	195.724,3		0,0%	

* einschließlich €2 Mio. Deckung gem. § 4 PfandBG

Aufteilung des Deckungsstocks

Größenklassen

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

Nach Größenklassen	Deckung		in %	
	T€			
bis 300.000 EURO	152.165,4		77,6%	
mehr als 300.000 EURO bis 5 Mio. EURO	43.839,2		22,4%	
mehr als 5 Mio. EURO	0,0		0,0%	
Summe	196.004,6		100,0%	

Staaten und Nutzungsarten

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

Nach Gebieten	Deckung		in %	
	T€			
Deutschland	195.724,3		100,00%	
Ausland	0		0,00%	
Summe	195.724,3		100,0%	
Nach Nutzungsarten	Deckung		in %	
	T€			
Wohnungen	42.699,0		21,8%	
Einfamilienhäuser	100.642,3		51,3%	
Mehrfamilienhäuser	52.663,4		26,9%	
Gewerbliche Nutzung	0,0		0,00%	
Summe	196.004,7		100,0%	

Rückständige Leistungen

Deckungsrechnung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG

	in % Deckung	
	T€	%
Rückständige Leistungen von mind. 90 Tagen	16,3	0,01%
Rückständige Zinsen	84,2	0,04%