

Hypothekendarlehen

Nominelle und barwertige Deckungsrechnung

Deckungsrechnung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG

	Umlauf	Deckung	Überdeckung	
	T€	T€	T€	%
Nominalwert*	71.200,0	165.026,5	93.826,5	131,8%
Barwert	90.336,9	186.645,0	96.308,1	106,6%
Risikobarwert + Spread **	82.336,5	179.134,3	96.797,8	117,6%
Risikobarwert - Spread **	99.255,0	193.186,3	93.931,3	94,6%
Risikobarwert Stresstest **	99.255,0	193.186,3	93.931,3	94,6%

* einschließlich € 52 Mio. sonstige Deckung gem. §§ 4 und 19 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	3.436,0
> 1 Jahr bis 2 Jahre	0,0	14.025,2
> 2 Jahre bis 3 Jahre	0,0	41.776,2
> 3 Jahre bis 4 Jahre	0,0	13.376,0
> 4 Jahre bis 5 Jahre	0,0	29.159,0
> 5 Jahre bis 10 Jahre	31.000,0	59.114,7
> 10 Jahre	40.200,0	4.139,4
Summe	71.200,0	165.026,5

* einschließlich € 52 Mio. sonstige Deckung gem. §§ 4 und 19 PfandBG

Anteil der Derivate an den Deckungsmassen

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

	Deckung	in %
	T€	
Derivate	0	0,0%
Gesamtdeckungsbestand	165.026,5	0,0%

* einschließlich € 52 Mio. sonstige Deckung gem. §§ 4 und 19 PfandBG

Aufteilung des Deckungsstocks

Größenklassen

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

Nach Größenklassen	Deckung	in %
	T€	
bis 300.000 EURO	103.382,7	91,5%
mehr als 300.000 EURO bis 5 Mio. EURO	9.643,6	8,5%
mehr als 5 Mio. EURO	0,0	0,0%
Summe	113.026,3	100,0%

Staaten und Nutzungsarten

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

Nach Gebieten	Deckung	in %
	T€	
Deutschland	113.026,3	100,00%
Ausland	0	0,00%
Summe	113.026,5	100,0%
Nach Nutzungsarten	Deckung	in %
	T€	
Wohnungen	27.985,8	24,8%
Einfamilienhäuser	70.021,5	62,0%
Mehrfamilienhäuser	15.019,2	13,3%
Gewerbliche Nutzung	0,0	0,00%
Summe	113.026,5	100,0%

Rückständige Leistungen

Deckungsrechnung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG

		in % Deckung
	T€	%
Rückständige Leistungen von mind. 90 Tagen	0,0	0,00%
Rückständige Zinsen	0,0	0,00%