

# Calenberger Kreditverein öff.-rechtl. Hypothekenbank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

- NEUE DECKUNG -

Stichtag	31.03.2020
Referenz	31.03.2019

## I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	258,15	233,76	271,09	245,50	242,42	221,49
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	273,47	259,96	300,04	283,69	269,71	255,75
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	5,94%	11,21%	10,68%	15,55%	11,26%	15,47%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
bis zu sechs Monate	17,04	16,48	21,30	22,53
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	11,58	15,24	18,59	16,62
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	6,88	12,23	12,72	14,40
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	25,49	10,94	15,67	17,53
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	43,29	31,01	37,36	27,04
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	12,56	41,83	32,82	33,89
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	40,43	11,10	32,37	27,63
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	99,69	93,72	98,32	95,74
über 10 Jahre	1,18	1,20	4,33	4,56

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.03.2020	31.03.2019
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	96,90%	96,87%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

\* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

## II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	31.03.2020	31.03.2019
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	98,45	97,83
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	86,06	78,33
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	81,59	77,79
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	31.03.2020	31.03.2019
wohnwirtschaftlich	54,39	45,52
gewerblich	211,71	208,43

Weitere Kennzahlen		31.03.2020	31.03.2019
§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00
§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	5,83	5,75
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	40,32%	36,73%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	266,10	253,96
Anteil am Gesamtumlauf	in %	103,08%	108,64%

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Staat											
Bundesrepublik Deutschland	31.03.2020	5,39	10,52	38,49	0,00	0,82	0,00	210,89	0,00	0,00	266,10
	31.03.2019	4,60	7,64	33,29	0,00	0,72	0,15	207,56	0,00	0,00	253,96
<b>Summe</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>5,39</b>	<b>10,52</b>	<b>38,49</b>	<b>0,00</b>	<b>0,82</b>	<b>0,00</b>	<b>210,89</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>266,10</b>
	<b>31.03.2019</b>	<b>4,60</b>	<b>7,64</b>	<b>33,29</b>	<b>0,00</b>	<b>0,72</b>	<b>0,15</b>	<b>207,56</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>253,96</b>

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		31.03.20	31.03.19	Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	§19 (1) Nr. 3 PfandBG			Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
		31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	4,37	3,00	0,00	0,00	3,00	3,00	7,37	6,00
<b>Summe</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4,37</b>	<b>3,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3,00</b>	<b>3,00</b>	<b>7,37</b>	<b>6,00</b>

## IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## V) Anhang des Jahresabschlusses

§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	÷	-	÷
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	-	÷	-	÷
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	÷	-	÷
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	-	÷	-	÷
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	-	÷	-	÷
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen (Angaben in Mio. Euro)	-	÷	-	÷