Taunus Sparkasse Bad Homburg

Stichtag	29.03.2019
Referenz	29.03.2018

Externer Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

I) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG zum Gesamtbetrag (Angaben in Tsd. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. n. oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. n. unten)	
	29.03.19	29.03.18	29.03.19	29.03.18	29.03.19	29.03.18	29.03.19	29.03.18
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	446.000	466.000	488.552	503.933	432.499	440.313	558.405	524.947
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	871.245	844.915	956.434	925.747	860.459	829.544	1.072.517	947.454
davon gattungsklassische Deckungswerte	838.245	811.915	914.392	883.988	823.771	793.758	1.023.989	903.828
davon sonstige Deckungswerte	33.000	33.000	42.042	41.759	36.688	35.786	48.528	43.626
Überdeckung in %	95,35%	81,31%	95,77%	83,70%	98,95%	88,40%	92,07%	80,49%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,61%					

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) nach statischem Verfahren gem. PfandBarwertV

II) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse (Angaben in Tsd. Euro)

	Deckungsmasse		Pfandbriefumlauf		Überhang	
	29.03.19	29.03.18	29.03.19	29.03.18	29.03.19	29.03.18
bis einschließlich 6 Monate	71.572	60.070	0	20.000	71.572	40.070
über 6 Mon. bis einschließlich 12 Mon.	22.370	13.670	16.000	0	6.370	13.670
über 12 Mon. bis einschließlich 18 Mon.	39.968	39.530	30.000	0	9.968	39.530
über 18 Mon. bis einschließlich 2 Jahre	23.163	24.207	27.000	16.000	-3.837	8.207
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	81.065	71.886	83.000	57.000	-1.935	14.886
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	109.817	85.299	100.000	83.000	9.817	2.299
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	103.011	107.984	0	100.000	103.011	7.984
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	367.348	407.270	110.000	110.000	257.348	297.270
über 10 Jahre	52.931	34.998	80.000	80.000	-27.069	-45.002

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff., Abs. 2 Nr. 3 PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Tsd. Euro)

Weitere Deckung	Nennwert		Anteil am Pfandbriefumlauf		Überschreitung gesetzlicher Grenzen	
	29.03.19	29.03.18	29.03.19	29.03.18	29.03.19	29.03.18
nach § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG	0	0	0,00%	0,00%	0	0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0	0	0,00%	0,00%		
1. Halbsatz (10,00%)					0	0
2. Halbsatz (2,00%)					0	0
nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0	0	0,00%	0,00%	0	0

Weitere Deckung nach Ländern und Art der gesetzlichen Begrenzung	§ 19 Abs. 1 Nr. 2 ohne § 4 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 u. 2 PfandBG		davon Forderungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§ 19 Abs. 1 Nr. 3 zzgl. § 19 Abs. 1 Nr. 2 i.V.m. § 4 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 u. 2 PfandBG	
	29.03.19	29.03.18	29.03.19	29.03.18	29.03.19	29.03.18
Österreich	0	0	0	0	15.000	15.000
Belgien	0	0	0	0	10.000	10.000
Irland	0	0	0	0	8.000	8.000
Summe	0	0	0	0	33.000	33.000

	29.03.19	29.03.18
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,40%	98,31%
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (Angabe in Jahren)	5,83	5,49
Durchschnittlicher, anhand des Betrags der zur Deckung verwendeten Forderungen gewichteter Beleihungsauslauf	55,54%	55,77%

Keine Deckungswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen im Pfandbriefportfolio.

Taunus Sparkasse Bad Homburg

Stichtag	29.03.2019
Referenz	29.03.2018

Externer Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Tsd. Euro)

Gattungsklassische Deckung	29.03.19	29.03.18	Anteil an gattungs-klass. Deck-ungsw.
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	390.738	351.508	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	207.208	187.062	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	240.298	261.645	
mehr als 10 Mio.€	0	11.700	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	628.497	575.595	
gewerblich	209.748	236.320	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	152.533	127.239	18,20%
Ein- und Zweifamilienhäuser	262.051	238.910	31,26%
Mehrfamilienhäuser	132.660	134.758	15,83%
Bürogebäude	78.297	94.551	9,34%
Handelsgebäude	11.652	11.468	1,39%
Industriegebäude	13.264	11.170	1,58%
sonst. gewerblich genutzte Gebäude	187.788	193.819	22,40%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0,00%
Bauplätze	0	0	0,00%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG über rückständige Forderungen (Angaben in Tsd. Euro)

	29.03.19	29.03.18
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0
Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	0	0

Erläuterungen zu den im Report verwendeten Begriffen

Gattungsklassische Deckungswerte:	- Darlehnsforderungen
Sonstige Deckungswerte:	- weitere Deckungswerte nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, § 19 Abs. 1 Nr. 2, § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG - sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG - Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG
Weitere Deckungswerte:	- nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, § 19 Abs. 1 Nr. 2, § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG
Sichernde Überdeckung:	- nach § 4 Abs. 1 PfandBG