

TRANSPARENZBERICHT

Schwäbisch Hall

Transparenzbericht gemäß § 28 PfandBG

per 30.09.19

Deckungskongruenz (§ 28 (1) Nr. 1, 3 und 10 PfandBG)

| in Mio. € | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert ¹⁾ | |
|--------------------|----------------|----------|----------------|----------|-----------------------------|----------|
| | 30.09.19 | 30.09.18 | 30.09.19 | 30.09.18 | 30.09.19 | 30.09.18 |
| Hypothekendarlehen | 5,0 | ÷ | 5,1 | ÷ | 4,6 | ÷ |
| Deckungsmasse | 118,8 | ÷ | 134,9 | ÷ | 105,7 | ÷ |
| Überdeckung | 2275,1% | ÷ | 2519,5% | ÷ | 2192,2% | ÷ |

Grundsätzliche Angaben / Hinweise:

- Die komplette Deckungsmasse - sowohl ordentliche als auch weitere Deckungsmasse - ist im Sinne des § 28 PfandBG dem Staat "Deutschland" zuzuordnen.
- Hypothekendarlehen und Deckungsmasse sind ausschließlich in Euro denominated.
- Es befinden sich keine Derivate in Deckung.
- Abgeleitete Werte (z. B. Summen, Verhältnisse) werden aus ungerundeten Werten berechnet.

¹⁾ Die Ermittlung des Risikobarwerts erfolgt statisch mit dem vorgeschriebenen Zinsschiff von +/- 250 Basispunkte.

Laufzeitenstruktur (§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG)

| in Mio. € | Hypothekendarlehen | | Deckungsmasse | |
|---------------------------|--------------------|----------|---------------|----------|
| | 30.09.19 | 30.09.18 | 30.09.19 | 30.09.18 |
| ≤ 0,5 Jahre | 0,0 | ÷ | 0,4 | ÷ |
| > 0,5 Jahre und ≤ 1 Jahr | 0,0 | ÷ | 0,5 | ÷ |
| > 1 Jahr und ≤ 1,5 Jahre | 0,0 | ÷ | 0,6 | ÷ |
| > 1,5 Jahre und ≤ 2 Jahre | 0,0 | ÷ | 0,6 | ÷ |
| > 2 und ≤ 3 Jahre | 0,0 | ÷ | 1,3 | ÷ |
| > 3 und ≤ 4 Jahre | 0,0 | ÷ | 7,1 | ÷ |
| > 4 und ≤ 5 Jahre | 5,0 | ÷ | 4,4 | ÷ |
| > 5 und ≤ 10 Jahre | 0,0 | ÷ | 66,5 | ÷ |
| > 10 Jahre | 0,0 | ÷ | 37,4 | ÷ |
| Summe | 5,0 | ÷ | 118,8 | ÷ |

Ordentliche Deckungsmasse nach Größenklassen (§ 28 (2) Nr. 1a PfandBG)

| | 30.09.19 | | 30.09.18 | |
|-----------------------------|--------------|---------------|-----------|----------|
| | in Mio. € | in % | in Mio. € | in % |
| ≤ 300 Tsd. € | 109,0 | 92,6% | ÷ | ÷ |
| > 300 Tsd. € und ≤ 1 Mio. € | 8,7 | 7,4% | ÷ | ÷ |
| > 1 Mio. € und ≤ 10 Mio. € | 0,0 | 0,0% | ÷ | ÷ |
| > 10 Mio. € | 0,0 | 0,0% | ÷ | ÷ |
| Summe | 117,8 | 100,0% | ÷ | ÷ |

Ordentliche Deckungsmasse nach Nutzungsart (§ 28 (2) Nr. 1c PfandBG)

| | 30.09.19 | | 30.09.18 | |
|--------------------|--------------|---------------|-----------|----------|
| | in Mio. € | in % | in Mio. € | in % |
| wohnwirtschaftlich | 117,8 | 100,0% | ÷ | ÷ |
| gewerblich | 0,0 | 0,0% | ÷ | ÷ |
| Summe | 117,8 | 100,0% | ÷ | ÷ |



| Ordentliche Deckungswerte nach Nutzungsart (§ 28 (2) Nr. 1c PfandBG) | | | | |
|---|------------------|---------------|------------------|-------------|
| | 30.09.19 | | 30.09.18 | |
| | in Mio. € | in % | in Mio. € | in % |
| Eigentumswohnungen | 21,6 | 18,3% | ÷ | ÷ |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 90,3 | 76,6% | ÷ | ÷ |
| Mehrfamilienhäuser | 5,5 | 4,6% | ÷ | ÷ |
| Bürogebäude | 0,0 | 0,0% | ÷ | ÷ |
| Handelsgebäude | 0,0 | 0,0% | ÷ | ÷ |
| Industriegebäude | 0,0 | 0,0% | ÷ | ÷ |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude ²⁾ | 0,5 | 0,4% | ÷ | ÷ |
| unfertige und noch nicht ertragsfähige Gebäude | 0,0 | 0,0% | ÷ | ÷ |
| Bauplätze | 0,0 | 0,0% | ÷ | ÷ |
| Summe | 117,8 | 100,0% | ÷ | ÷ |

²⁾ Wohngebäude mit gewerblichem Anteil, welche überwiegend wohnwirtschaftlich genutzt werden.

| Ordentliche Deckungsmasse - Rückstände (§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG) | | | | |
|--|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | 30.09.19 | | 30.09.18 | |
| | in Mio. € | in % | in Mio. € | in % |
| Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen | 0,0 | 0,0% | ÷ | ÷ |
| Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jew. Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt | 0,0 | 0,0% | ÷ | ÷ |

| Weitere Kennzahlen (§ 28 (1) Nr. 4 bis 11 und (2) Nr. 3 PfandBG) | | | | |
|--|--------|-----------------|-----------------|--|
| | | 30.09.19 | 30.09.18 | |
| Kennzahlen zum gesamten Pfandbriefgeschäft | | | | |
| Anteil festverzinsliche Pfandbriefe (§ 28 (1) Nr. 9) | % | 100,0% | ÷ | |
| Anteil festverzinsliche Deckungsmasse (§ 28 (1) Nr. 9) | % | 100,0% | ÷ | |
| Kennzahlen zur ordentlichen Deckungsmasse | | | | |
| Gesamtbetrag der ordentlichen Deckungsmasse | Mio. € | 117,8 | ÷ | |
| Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) überschreiten (§ 28 (1) Nr. 7) | Mio. € | 0,0 | ÷ | |
| volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning) (§ 28 (1) Nr. 11) | Jahre | 0,8 | ÷ | |
| durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 (2) Nr. 3) | % | 52,2% | ÷ | |
| Kennzahlen zur weiteren Deckungsmasse | | | | |
| Gesamtbetrag der weiteren Deckungsmasse | Mio. € | 1,0 | ÷ | |
| Ausgleichsforderungen gem. § 19 (1) Nr. 1 PfandBG (§ 28 (1) Nr. 4) | Mio. € | 0,0 | ÷ | |
| Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2 PfandBG (§ 28 (1) Nr. 5) | Mio. € | 0,0 | ÷ | |
| davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (§ 28 (1) Nr. 5) | Mio. € | 0,0 | ÷ | |
| Schuldverschreibungen nach § 19 (1) Nr. 3 (§ 28 (1) Nr. 6) | Mio. € | 1,0 | ÷ | |
| Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 (1) Nr. 2 übersteigen (§ 28 (1) Nr. 8) | Mio. € | 0,0 | ÷ | |
| Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 (1) Nr. 3 übersteigen (§ 28 (1) Nr. 8) | Mio. € | 0,0 | ÷ | |

