Sparkasse Herford
Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag 30.06.2023 Referenz 30.06.2022

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

§ 28 (1) Nr. 1, 3 und 7 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nenr	nwert	Ban	vert	Risikobar Währung	
Vernaitiis Offilaul zur Deckungsmasse	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	20,00	20,00	18,31	19,16	17,04	17,39
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	233,96	214,56	216,31	211,91	187,50	183,30
% 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 %	1069,82%	972,78%	1081,07%	1005,85%	1000,52%	953,92%
Überdeckung	213,96	n.v.	197,99	n.v.	170,47	n.v.
Gesetzliche Überdeckung **	0,78	n.v.	0,37	n.v.		
Vertragliche Überdeckung	0,00	n.v.	0,00	n.v.		
Freiwillige Überdeckung	213,18	n.v.	197,63	n.v.		

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Laufzeitstruktur, Zinsbindungsfrist und	Pfandbri	efumlauf	Deckung	smasse	Fällig verschie	keits- bung ***
Fälligkeitsverschiebung	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	6,30	4,80	0,00	n.v.
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	7,92	5,36	0,00	n.v.
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	12,54	5,85	0,00	n.v.
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	5,00	0,00	10,49	9,00	0,00	n.v.
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	5,00	20,29	23,70	5,00	n.v.
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	15,00	0,00	20,01	21,58	0,00	n.v.
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	15,00	12,53	20,20	15,00	n.v.
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	0,00	0,00	99,71	84,65	0,00	n.v.
über 10 Jahre	0,00	0,00	44,18	39,40	0,00	n.v.

§ 28 (1) Nr. 5 PfandBG - Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	30.06.2023	30.06.2022
Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG	Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsunfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsunfähigkeit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht überschuldet (keine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der Annahme, dass die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls nach Ablauf des größtmöglichen Verschiebungszeitraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG.	n.v.
Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG	Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit. Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ermennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen. Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.	n.v.

§ 28 (1) Nr. 6 PfandBG Liqui-Kennzahlen	30.06.2023	30.06.2022
Absolutbetrag der von Null verschiedenen größten sich ergebenden negativen Summe in den nächsten 180 Tagen i.S.d. § 4 (1a) Satz 3 für die Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	0,00	n.v.
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	-	n.v.
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 (1a) Satz 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	2,14	n.v.
Liquiditätsüberschuss	2,14	n.v.

§ 28 (1) Nr. 13 PfandBG Kennzahlen	30.06.2023	30.06.2022
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	100,00%	100,00%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 14 PfandBG	Zinsstres	s-Barwert	Zinsstress	s-Barwert	Währung	jsstress-	Nettoba	arwert in	Währung	gsstress-
(nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung)	der Deckur	ngsmassen	des Pfandb	riefumlaufs	Wechs	selkurs	Fremd	währung	Nettobarw	ert in EUR
Fremdwährung	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

 $^{^{\}star}$ Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

^{**} Die gesetzliche Überdeckungserfordernis setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 (1) PfandBG und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 (2) PfandBG zusammen.

*** Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitenstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte Verteilung der Deckungswerte 30.06.2023 30.06.2022 nach Größenklassen (§ 28 (2) 1a PfandBG)

na	ch Größenklassen (§ 28 (2) 1a PfandBG)		
	bis zu 300 Tsd. €	231,38	211,32
	mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	0,46	1,11
	mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	0,00	0,00
	mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00

na	ch Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c P	fandBG)	
	wohnwirtschaftlich	230,15	209,59
	gewerblich	1,69	2,84

Weitere Kennzahlen		30.06.2023	30.06.2022
§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen nach §12 (1), die die Grenzen nach § 13 (1) Satz 2 2. Halbsatz PfandBG überschreiten	in Mio. EUR	0,00	0,00
§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG - Gesamtbetrag der Werte nach § 19 (1), die die Grenzen nach § 19 (1) Satz 7 überschreiten	in Mio. EUR	0,00	0,00
§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)	in Jahren	5,17	5,00
§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	in %	55,66%	55,24%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	231,84	212,43
Anteil am Gesamtumlauf	in %	1159,20%	1062,15%

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)
Staat Stichtag Eigentums-wohnungen Ein- und Zweifamilienunfertige und noch nicht Handels-gebäude sonstige gewerblich Bauplätze Bürogebäud Industrie-gebäude häuser genutzte Gebäude ertragsfähige Neubauten häuser 231,84 212,43 30.06.2023 30.06.2022 25,41 24,23 193,24 174,86 11,51 10,50 0,30 0,91 0,10 0,20 0,92 1,12 0,37 0,61 0,00 0,00 Bundesrepublik Deutschland 0,00 0,00 30.06.2023 25,41 193,24 11,51 0,30 0,10 0,92 0,37 231,84 Summe 174,86 30.06.2022 24,23 10,50 0,91 0,20 1,12 0,61 0,00 0,00 212,43

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 12 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	Forderun § 19 (1) Nr.	gen i.S.d. 2 PfandBG	Forderunç § 19 (1) Nr.	,	Forderun § 19 (1) Nr.	_
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Summe	0,00	n.v.	0,00	n.v.	0,00	n.v.

				gen i.S.d. tz 1 Nr. 2 a) rfandBG	§ 19 (1) Sa	gen gem. tz 1 Nr. 3 a) fandBG	
§ 28 (1) Nr. 8, 9 und 10 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen Staat	Stichtag	Summe	Gesamt	davon gedeckte Schuld- verschrei- bungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013	Gesamt	davon gedeckte Schuld- verschrei- bungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013	Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 4 PfandBG
Bundesrepublik Deutschland	30.06.2023	2,13	0,00	0,00	0,00	0,00	2,13
Bandoropublik Bodtooriiana	30.06.2022	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.
Summe	30.06.2023	2,13	0,00	0,00	0,00	0,00	2,13
Guilline	30.06.2022	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.

IV) Übersicht über rückständige Leistungen § 28 (1) Nr. 15 PfandBG Anteil der rückständigen Deckungswerte gemäß Art. 178 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 30.06.2023 30.06.2022 0,00% 0,00% Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der sweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen § 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat 30.06.2023 30.06.2022 30.06.2023 30.06.2022 0,00 0,00 0,00 0,00

V) ISIN-Liste der Inhaberpapiere)
§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG ISIN-Liste nach Pfandbriefgattung (nur Inha	aberpfandbriefe)
30.06.2023	30.06.2022
-	n.v.

0,00

0,00

0,00

keine Summe