

Förde Sparkasse

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|----------|--------|
| Stichtag | I 2017 |
| Referenz | I 2016 |

I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

| | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben) | | Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten) | |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|--------|---------|--------|--------------------------------------------|--------|---------------------------------------------|--------|
| | I 2017 | I 2016 | I 2017 | I 2016 | I 2017 | I 2016 | I 2017 | I 2016 |
| | Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 405,00 | 420,00 | 459,51 | 491,10 | 400,81 | 426,33 | 474,02 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 612,44 | 670,97 | 709,30 | 796,42 | 620,67 | 691,24 | 730,50 | 813,21 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 592,44 | 640,97 | 685,67 | 761,66 | 600,45 | 660,66 | 706,30 | 777,94 |
| davon weitere Deckungswerte | 20,00 | 30,00 | 23,63 | 34,76 | 20,22 | 30,58 | 24,20 | 35,26 |
| Überdeckung in % | 51,22% | 59,75% | 54,36% | 62,17% | 54,85% | 62,14% | 54,11% | 62,46% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 5,14% | | | | | |

II) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur I 2017 | | Laufzeitstruktur I 2016 | | Überhang | |
|--------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|----------|--------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | I 2017 | I 2016 |
| bis zu sechs Monate | 29,08 | 5,00 | 27,21 | 25,00 | 24,08 | 2,21 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 19,19 | 0,00 | 27,48 | 0,00 | 19,19 | 27,48 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 25,00 | 15,00 | 15,16 | 5,00 | 10,00 | 10,16 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 28,57 | 10,00 | 19,61 | 0,00 | 18,57 | 19,61 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 60,51 | 88,00 | 64,82 | 25,00 | -27,49 | 39,82 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 57,25 | 46,00 | 65,30 | 88,00 | 11,25 | -22,70 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 64,53 | 40,00 | 63,42 | 46,00 | 24,53 | 17,42 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 215,35 | 130,00 | 266,18 | 140,00 | 85,35 | 126,18 |
| über 10 Jahre | 112,96 | 71,00 | 121,78 | 91,00 | 41,96 | 30,78 |

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

| Weitere Deckung nach | I 2017 | | | | I 2016 | | | | gesetzl. Grenze |
|--------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|-----------------|
| | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | - |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10,00% |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20,00% |

| Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung | §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze | | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | | §19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze | | Summe | |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------|--------|--------|--------|
| | I 2017 | I 2016 | I 2017 | I 2016 | I 2017 | I 2016 | I 2017 | I 2016 |
| Polen | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20,00 | 20,00 | 20,00 | 20,00 |
| Slowakei | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10,00 | 0,00 | 10,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20,00 | 30,00 | 20,00 | 30,00 |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|----------------------------|--------|-------------------------------|--------|------------------------------|--------|
| | I 2017 | I 2016 | I 2017 | I 2016 | I 2017 | I 2016 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| | I 2017 | I 2016 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 98,67% | 98,65% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 55,32% | 55,51% |
| Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG) | 0,00 | 0,00 |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 6,64 | 6,16 |

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | I 2017 | I 2016 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung) | I 2017 | I 2016 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatzs |
|------------------------------------------------------|--------|--------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------------------------------------------|
| nach Größenklassen | | | | weitere Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 498,97 | 537,73 | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 20,00 | 30,00 | 4,94% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 51,99 | 54,96 | | davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 41,48 | 48,28 | | davon höchste Geldforderung geg. Kl | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| mehr als 10 Mio.€ | 0,00 | 0,00 | | Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | | Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichere Überdeckung verwendet) | | | |
| wohnwirtschaftlich | 544,71 | 595,15 | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | 20,00 | 30,00 | 4,94% |
| gewerblich | 47,73 | 45,82 | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | 612,44 | 670,97 | 151,22% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | | | | |
| Eigentumswohnungen | 48,11 | 57,98 | 7,86% | | | | |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 389,95 | 420,27 | 63,67% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 106,65 | 116,89 | 17,41% | | | | |
| Bürogebäude | 7,30 | 6,78 | 1,19% | | | | |
| Handelsgebäude | 17,30 | 18,83 | 2,82% | | | | |
| Industriegebäude | 0,00 | 0,00 | 0,00% | | | | |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | 23,14 | 20,21 | 3,78% | | | | |
| unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten | 0,00 | 0,00 | 0,00% | | | | |
| Bauplätze | 0,00 | 0,00 | 0,00% | | | | |

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

| Länder | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen | | Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag | |
|--------------|-----------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------------|-------------|
| | I 2017 | I 2016 | I 2017 | I 2016 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |