

Förde Sparkasse

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	IV 2017
Referenz	IV 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)	
	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	400,00	405,00	444,33	462,60	393,12	401,02	458,49	475,24
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	584,31	643,43	667,53	751,57	586,88	657,83	690,38	769,53
davon gattungsklassische Deckungswerte	564,31	613,43	643,88	716,77	566,26	626,59	666,18	734,26
davon weitere Deckungswerte	20,00	30,00	23,65	34,80	20,62	31,24	24,20	35,26
Überdeckung in %	46,08%	58,87%	50,23%	62,47%	49,29%	64,04%	50,58%	61,92%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,32%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2017		Laufzeitstruktur IV 2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2017	IV 2016
bis zu sechs Monate	31,17	15,00	39,08	0,00	16,17	39,08
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	21,78	0,00	18,72	5,00	21,78	13,72
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	29,00	10,00	24,58	15,00	19,00	9,58
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	27,39	78,00	24,53	0,00	-50,61	24,53
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	54,79	56,00	64,85	88,00	-1,21	-23,15
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	61,18	30,00	58,89	56,00	31,18	2,89
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	58,12	40,00	64,46	30,00	18,12	34,46
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	198,78	130,00	232,38	140,00	68,78	92,38
über 10 Jahre	102,10	41,00	115,94	71,00	61,10	44,94

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	IV 2017				IV 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	
	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 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	
	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	IV 2017	IV 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,64%	98,67%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	55,07%	55,38%
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	7,06	6,60

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2017	IV 2016	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	IV 2017	IV 2016	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	477,24	512,78		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	20,00	30,00	5,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	52,43	53,86		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	34,64	46,79		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 sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	524,60	564,66		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,00	0,00%
gewerblich	39,71	48,76		Summe gattungsklassische und weitere Deckung	584,31	643,43	146,08%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	45,39	54,89	7,77%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	371,20	399,82	63,53%				
Mehrfamilienhäuser	108,00	109,95	18,48%				
Bürogebäude	7,91	7,31	1,35%				
Handelsgebäude	14,51	17,31	2,48%				
Industriegebäude	0,22	0,88	0,04%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	17,08	23,26	2,92%				
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	
	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00