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

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufze	eitstruktur						(Angaben in Mio. Euro)
§ 28 (1) Nr. 1, 3 und 7 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nenn		Barv		Risikobai Währung	sstress *	
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	30.09.2023 171,00	30.09.2022 181,00	30.09.2023 164,09	177,45	30.09.2023 149,84	30.09.2022 159,64	
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	303,71	336,31	283,34	326,67	250,01	289,74	
% Fremdwährungsderivate v. Passiva % Zinsderivate v. Passiva	0,00%	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%	0,00%	0,00%	
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Überdeckung in %	77,61%	85,81%	72,68%	84,10%	66,85%	81,50%	
Überdeckung Gesetzliche Überdeckung **	132,71 7,15	7,07	119,25 3,28	7,05	100,17	-	
Vertragliche Überdeckung **	0,00	0,00	0,00	0,00			
Freiwillige Überdeckung **	125,56	148,24	115,98	142,17			
§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG	Pfandbrie	efumlauf	Deckung	smasse	Fällig		
Laufzeitstruktur, Zinsbindungsfrist und Fälligkeitsverschiebung		30.09.2022	30.09.2023		verschie 30.09.2023		
bis zu sechs Monate	15,00	0,00	19,50	21,04	0,00	0,00	
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	20,00	15,00	12,96	15,94	0,00	0,00	
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	15,00	13,25	35,60	15,00	0,00	
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	10,00 20,00	20,00 10,00	10,77 20,86	14,51 24,75	20,00 10,00	15,00 35,00	
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	20,00	20,00	20,54	21,53	20,00	10,00	
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	35,00	20,00	33,87	23,35	20,00	20,00	
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren über 10 Jahre	46,00 5,00	66,00 15,00	125,44 46,53	127,30 52,29	71,00 15,00	60,00 41,00	
uper 10 Jaine	3,00	10,00	+0,55	02,20	13,00	71,00	
§ 28 (1) Nr. 5 PfandBG - Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe			30.09.2023				30.09.2022
Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG	Pfandbriefbank n der Zahlungsunfä ist nicht überschu der Annahme, da jedenfalls nach A Berücksichtigung	nit beschränkter higkeit), die Pfar ldet (keine beste ss die Pfandbrie blauf des größtn weiterer Versch erfüllen kann (p	t ist erforderlich, u Geschäftstätigke ndbriefbank mit b schende Überschu ifbank mit beschr nöglichen Versch iebungsmöglichk ositive Erfüllungs	it zu vermeiden (' eschränkter Ges Idung) und es be änkter Geschäfts iebungszeitraums eiten ihre dann fä	Verhinderung chäftstätigkeit steht Grund zu tätigkeit s unter lligen	Pfandbriefbank m Zahlungsunfähigk überschuldet (kei Annahme, dass d nach Ablauf des o weiterer Verschie	ben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsunfähigkeit der nit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der keit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht ine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls größtmöglichen Verschiebungszeitraums unter Berücksichtigung böungs-möglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen füllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG.
Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG	maßgeblichen V. Die Verschiebung überschreiten da  Der Sachwalter k innerhalb eines k Monatszeitraums Verschiebung, wi PfandBG unwide Höchstverschiebu Der Sachwalter einur einheitlich Ge anteilig verschob Pfandbriefemissi Bedienung der P könnten, nicht ge die Fälligkeiten si die Fälligkeiten si	praussetzungen russakaturungen sakaduer, welche f., bestimmt der ann die Fälligkei lonats nach sein verschieben. Er das Vorliegen rlegbar vermutet ungsdauer von 1: larf von seiner Bibrauch machen. en werden. Der sin so zu verschie landbriefe, welch ändert wird (Übe bäter fällig werde böder fällig werde	Sachwalter entsp tten von Tilgungs- er Ernennung fäll ttscheidet sich de der Voraussetzu. Eine solche Ver 2 Monaten zu bei efugnis für sämtli Hierbei dürfen d Sachwalter hat di aben, dass die un	o PfandBG hierti on 12 Monaten on 12 Monaten on 12 Monaten und Zinszahlung ig werden, auf de r Sachwalter für rngen nach § 30 / sschiebung ist im rücksichtigen. che Pfandbriefe ie Fälligkeit für eil sprüngliche Reih chiebung überho kann dazu führe zu werschieben	r erfüllt sind. nicht rderlichkeit. en, die sis Ende dieses eine solche Abs. 2b Rahmen der einer Emission Iständig oder ne entolge der tt werden n, dass auch sind, um das	maßgeblichen Vo Verschiebungsda bestimmt der Sac Der Sachwalter k eines Monats nac Monatszeitraums Verschiebung, wi unwiderlegbar ver Höchstverschiebu. Der Sachwalter d einheitlich Gebrat verschoben werd zu verschieben, d welche durch die (Überholverbot), 1.0 werdender Emiss	kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die  praussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die  tuer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf,  chwalter entsprechend der Efrodredrichkeit.   kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb  beh seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses  verschieben. Erntscheidet sich der Sachwalter für eine solche  rid das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG  rmutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der  ungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen.   darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur  uch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig  ten. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefenission so   dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe,  Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird  Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig  sionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe  § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.
§ 28 (1) Nr. 6 PfandBG Liqui-Kennzahlen	30.09.2023	30.09.2022				Kennza Anteil festverzinsl	licher Deckungsmasse 98,88% 98,70%
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)	12,19	0,37				Anteil festverzinsl	licher Pfandbriefe 100,00% 100,00%
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	119	21	•				
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von (1a) Satz 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	17,96	18,39					
Liquiditätsüberschuss	5,78	18,01					
§ 28 (1) Nr. 14 PfandBG	Zinsstress	-Barwert	Zinsstress	s-Barwert _	Währung	asstress-	Nettobarwert in Währungsstress-
(nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung)	der Deckun		des Pfandb		Wechs		Fremdwährung Nettobarwert in EUR
Fremdwährung	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023		30.09.2023		30.09.2023 30.09.2022 30.09.2023 30.09.2022
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 0,00 0,00 0,00

- \* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.
- \*\* Aktuelles Quartal:

Gesetzliche Überdeckung nach dem Nominalwert: Summe aus der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs.2 PfandBG und des Nennwerts der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs.1 PfandBG.

Gesetzliche Überdeckung nach dem Barwert: Barwertige sichernde Überdeckung gemäß § 4 Abs.1 PfandBG.

Vertragliche Überdeckung: Vertraglich zugesicherte Überdeckung
Freiwillige Überdeckung: Residual, in Abhängigkeit der gesetzlichen und vertraglichen Überdeckung; Barwert enthält den Barwert der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs.2 PfandBG.

Vorjahr:

Das gesetzliche Überdeckungserfordernis setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs.1 PfandBG inkl. Zins- und Währungsstressszenarien und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs.2 Pfand BG zusammen.

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

## II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte Verteilung der Deckungswerte 30.09.2023 30.09.2022 30.09.2023 30.09.2022 ch Größenklassen (§ 28 (2) 1a PfandBG) bis zu 300 Tsd. € mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. € 3 (1) Nr. 11 PfandBG 0.00 in Mio. EUR 0.00 247,70 277,99 31,10 30,29 0,00 0,00 7.03 10.03 (2) Nr. 4 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt 0,00 0,00 10,47 9.94 52.33% 52.68% ıtzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c 285,83 318,31 274,54 167,15% 175,86% Staat 20,73 24,35 198.14 30.09.2023 55.66 1,13 5,34 0,00 4,83 0,00 0.00 285,83 Bundesrepublik Deutschland 1,11 5,70 30.09.2022 219,79 61,01 0,22 6,14 0,00 0,00 318,31 30.09.2023 20,73 198,14 55,66 1,13 5,34 0,00 4,83 0,00 0,00 285,83 24,35 1.11 5,70 0,00 0,00

l) Zusammensetzung der weiteren Decl	kungswerte							(Angabe
§ 28 (1) Nr. 12 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	Forderun § 19 (1) Nr.		Forderun § 19 (1) Nr.		Forderung § 19 (1) Nr.			
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022		
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
			Forderun § 19 (1) Sat und b) F	z 1 Nr. 2 a)	Forderun § 19 (1) Sat bis c) P	z 1 Nr. 3 a)		
§ 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	
Litauen	30.09.2023	3,50	0,00	0,00	0,00	0,00	3,50	
Litadon	30.09.2022	-	-		-	-	-	
Polen	30.09.2023	14,38			0,00	0,00	14,38	
·	30.09.2022	18,00	0,00	0,00	0,00		18,00	
Summe	30.09.2023	17,88		0,00	0,00	0,00	17,88	
Summe	30.09.2022	18,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18,00	

IV) Übersicht über rückständige	Leistunge	n		
§ 28 (1) Nr. 15 PfandBG	30.09.2023 30.09.2022		•	
Anteil der rückständigen Deckungswerte gemäß Art. 178 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		0,00%	0,00%	
§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat		g der mind. 90 ligen Leistungen	soweit der jev mindestens 5	dieser Forderungen, weilige Rückstand % der Forderung eträgt
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

V) ISIN-Liste der Inhaberpapie	-e
§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG ISIN-Liste nach Pfandbriefgattung (nur	nhaberpfandbriefe)
30.09.2023	30.09.2022
÷	DE000A1MLW99
•	