

Sparkasse Hannover

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

| | |
|----------|------------|
| Stichtag | 31.03.2022 |
| Referenz | 31.03.2021 |

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert inkl. Währungsstress * | |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------------------------------|------------|
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate | 696,60 | 738,10 | 720,55 | 811,17 | 690,72 | 772,54 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 927,78 | 921,15 | 952,02 | 1.021,64 | 851,71 | 956,70 |
| % 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 % | 33,19% | 24,80% | 32,12% | 25,95% | 23,31% | 23,84% |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf | | Deckungsmasse | |
|--|------------------|------------|---------------|------------|
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| bis zu sechs Monate | 85,50 | 10,00 | 193,62 | 219,99 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 75,00 | 46,50 | 20,00 | 35,02 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 0,00 | 75,50 | 29,47 | 20,74 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 0,00 | 75,00 | 29,80 | 18,31 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 285,00 | 0,00 | 54,90 | 56,78 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 0,00 | 285,00 | 45,93 | 52,37 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 13,00 | 0,00 | 64,09 | 43,48 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 130,00 | 118,00 | 212,87 | 230,65 |
| über 10 Jahre | 108,10 | 128,10 | 277,10 | 243,82 |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 99,93% | 99,39% |
| Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |

| § 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung | Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen | | Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Wechselkurs | | Nettobarwert in Fremdwährung | | Nettobarwert in EUR | |
|--|---------------------------------------|------------|--|------------|-------------|------------|------------------------------|------------|---------------------|------------|
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| | 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 dynamisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| Verteilung der Deckungswerte Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (nominal) | 31.03.2022 | | 31.03.2021 | |
|--|-------------|---------|-------------|---------|
| | in Mio. EUR | in % | in Mio. EUR | in % |
| Gesamte Deckungsmasse | 927,78 | 133,19% | 921,15 | 124,80% |
| davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG | 927,78 | 133,19% | 921,15 | 124,80% |
| davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG | 45,50 | 6,53% | 45,50 | 6,16% |
| davon Weitere Deckung nach § 20 (2) PfandBG | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| davon Sichernde Überdeckung nach § 20 (2) Nr. 2 PfandBG | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |

| §28 (3) Nr.1 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen nach Größenklassen | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|------------|------------|
| bis zu 10 Millionen € | 149,49 | 141,61 |
| mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen € | 473,15 | 505,44 |
| mehr als 100 Millionen € | 305,15 | 274,10 |

| §28 (3) Nr. 2 Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen | Schuldnerklassen | Staat | | Regionale Gebietskörperschaft | | Örtliche Gebietskörperschaft | | Sonstige Schuldner | | GESAMT | darin enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung |
|---|------------------|-------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|---------------|--|
| | | geschuldet von | gewähr- leistet von | geschuldet von | gewähr- leistet von | geschuldet von | gewähr- leistet von | geschuldet von | gewähr- leistet von | | |
| Land | 31.03.2022 | 0,00 | 0,00 | 25,00 | 0,00 | 638,72 | 192,77 | 71,30 | 0,00 | 927,78 | 0,00 |
| | 31.03.2021 | 0,00 | 0,00 | 25,00 | 0,00 | 636,66 | 187,64 | 71,85 | 0,00 | 921,15 | 0,00 |
| DECKUNGS-WERTE, GESAMT | 31.03.2022 | 0,00 | 0,00 | 25,00 | 0,00 | 638,72 | 192,77 | 71,30 | 0,00 | 927,78 | 0,00 |
| | 31.03.2021 | 0,00 | 0,00 | 25,00 | 0,00 | 636,66 | 187,64 | 71,85 | 0,00 | 921,15 | 0,00 |

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| | | |
|--|------------|------------|
| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | | |
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| §20 (2) Nr. 2 PfandBG | 0,00 | 0,00 |

| § 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen | Ausgleichsforderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 1 PfandBG | | Forderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 2 PfandBG | | | | Summe | |
|--|--|-------------|---|-------------|--|-------------|-------------|-------------|
| | | | Gesamt | | davon gedeckte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | | | |
| Staat | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (3) Nr. 3 PfandBG Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen | Staat | | Regionale Gebietskörper- schaften | | Örtliche Gebietskörper- schaften | | Sonstige Schuldner | | Summe | |
|---|-------------|-------------|--------------------------------------|-------------|-------------------------------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|-------------|
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| § 28 (3) Nr. 3 PfandBG Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt | Staat | | Regionale Gebietskörper- schaften | | Örtliche Gebietskörper- schaften | | Sonstige Schuldner | | Summe | |
|---|-------------|-------------|--------------------------------------|-------------|-------------------------------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|-------------|
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |