

Sparkasse Hannover

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf

| | |
|----------|------------|
| Stichtag | 31.03.2021 |
| Referenz | 31.03.2020 |

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 * | |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------------------------------|------------|
| | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
| Gesamtbetrag des Darfbriefumlaufs inkl. Derivate | 1.357,60 | 858,10 | 1.417,46 | 917,27 | 1.338,60 | 845,59 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 1.901,03 | 1.352,77 | 2.156,88 | 1.572,41 | 2.009,96 | 1.465,52 |
| % 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 % | 40,03% | 57,65% | 52,16% | 71,42% | 50,15% | 73,31% |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Darfbriefumlauf | | Deckungsmasse | |
|--|-----------------|------------|---------------|------------|
| | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
| bis zu sechs Monate | 0,00 | 0,00 | 251,25 | 156,32 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 0,00 | 0,50 | 56,82 | 29,14 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 10,00 | 0,00 | 49,46 | 44,79 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 20,00 | 0,00 | 63,08 | 43,35 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 310,00 | 30,00 | 89,94 | 91,06 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 110,00 | 10,00 | 117,65 | 73,17 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 178,00 | 10,00 | 120,33 | 105,01 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 659,60 | 688,10 | 572,79 | 391,10 |
| über 10 Jahre | 70,00 | 119,50 | 579,72 | 418,82 |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
|--|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 89,91% | 91,80% |
| Anteil festverzinslicher Darfbriefe | 100,00% | 100,00% |

| § 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Darfbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung | Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen | | Zinsstress-Barwert des Darfbriefumlaufs | | Wechselkurs | | Nettobarwert in Fremdwährung | | Nettobarwert in EUR | |
|---|---------------------------------------|------------|---|------------|-------------|------------|------------------------------|------------|---------------------|------------|
| | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
| | 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 | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| nach Größenklassen | | |
| bis zu 300 Tsd. € | 1.126,72 | 877,88 |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 273,70 | 228,22 |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. € | 333,19 | 196,66 |
| mehr als 10 Mio. € | 90,43 | 0,00 |

| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
|---|------------|------------|
| wohnwirtschaftlich | 1.482,95 | 1.083,37 |
| gewerblich | 341,08 | 219,40 |

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)

| Staat | Stichtag | Eigentumswohnungen | Ein- und Zweifamilienhäuser | Mehrfamilienhäuser | Bürogebäude | Handelsgebäude | Industriegebäude | sonstige gewerblich genutzte Gebäude | unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | Bauplätze | Summe |
|----------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|---------------|----------------|------------------|--------------------------------------|--|-------------|-----------------|
| Bundesrepublik Deutschland | 31.03.2021 | 210,07 | 840,22 | 432,65 | 150,11 | 48,45 | 14,51 | 128,02 | 0,00 | 0,00 | 1.824,03 |
| | 31.03.2020 | 144,42 | 648,70 | 290,24 | 94,28 | 28,91 | 13,40 | 82,82 | 0,00 | 0,00 | 1.302,77 |
| Summe | 31.03.2021 | 210,07 | 840,22 | 432,65 | 150,11 | 48,45 | 14,51 | 128,02 | 0,00 | 0,00 | 1.824,03 |
| | 31.03.2020 | 144,42 | 648,70 | 290,24 | 94,28 | 28,91 | 13,40 | 82,82 | 0,00 | 0,00 | 1.302,77 |

| Weitere Kennzahlen | | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
|--|-------------|------------|------------|
| §28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten. | in Mio. EUR | 0,00 | 0,00 |
| §28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning). | in Jahren | 4,20 | 4,27 |
| §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf. | in % | 56,35% | 56,14% |
| Ordentliche Deckung (nominal) | in Mio. EUR | 1.824,03 | 1.302,77 |
| Anteil am Gesamtumlauf | in % | 134,36% | 151,82% |

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | | |
|--|------------|------------|
| | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
| §19 (1) Nr. 2 PfandBG | 0,00 | 0,00 |
| §19 (1) Nr. 3 PfandBG | 0,00 | 0,00 |

| § 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen | Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG | | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG | | | | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG | | Summe | |
|---|---|-------------|---|-------------|--|-------------|---|--------------|--------------|--------------|
| | | | Gesamt | | davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | | | | | |
| Staat | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
| Bundesrepublik Deutschland | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 77,00 | 50,00 | 77,00 | 50,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 77,00 | 50,00 | 77,00 | 50,00 |

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat | Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen | | Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt | |
|---------------------------------|--|-------------|--|-------------|
| | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |