Sparkasse Herford

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	30.06.2022
Referenz	30.06.2021

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 *	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	25,00	25,00	24,64	25,97	23,27	23,90
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	112,63	122,71	113,07	133,52	103,43	120,93
% 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 %	350,53%	390,85%	358,84%	414,10%	344,56%	405,98%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	4,09	6,87
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	10,00	0,00	17,32	3,68
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	9,09	7,40
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	10,00	13,34	17,19
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	5,00	0,00	15,25	25,77
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	10,00	5,00	12,16	14,72
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	10,00	9,71	11,62
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	0,00	0,00	24,81	29,92
über 10 Jahre	0,00	0,00	6,87	5,53

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.06.2022	30.06.2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	100,00%	100,00%
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	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
	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 statisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (nominal)	30.06.22		30.06.21	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	112,63	450,53%	122,71	490,85%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG	112,63	450,53%	122,71	490,85%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG	2,13	8,50%	2,13	8,50%
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		
	30.06.22	30.06.21
bis zu 10 Millionen €	35,46	38,04
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	77,17	84,67
mehr als 100 Millionen €	0,00	0,00

§28 (3) Nr. 2 Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen Schuldnerklassen / Land		Staat		Regionale Gebietskörperschaft		Örtliche Gebietskörperschaft		Sonstige Schuldner		GESAMT	*dann enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportfördern*
		geschuldet von	gewähr-leistet von	geschuldet von	gewähr-leistet von	geschuldet von	gewähr-leistet von	geschuldet von	gewähr-leistet von		
Bundesrepublik Deutschland	30.06.2022	0,00	0,00	2,13	0,00	96,98	0,00	13,53	0,00	**112,63**	*0,00*
	30.06.2021	0,00	0,00	2,13	0,00	106,38	0,00	14,21	0,00	**122,71**	*0,00*
DECKUNGS-WERTE, GESAMT	30.06.2022	**0,00**	**0,00**	**2,13**	**0,00**	**96,98**	**0,00**	**13,53**	**0,00**	**112,63**	***0,00***
	30.06.2021	**0,00**	**0,00**	**2,13**	**0,00**	**106,38**	**0,00**	**14,21**	**0,00**	**122,71**	***0,00***

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	30.06.22	30.06.21
§20 (2) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen Staat	Ausgleichsforderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 2 PfandBG				**Summe**	
			Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013			
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
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**	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	**30.06.2022**	**30.06.2021**
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**	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	**30.06.2022**	**30.06.2021**
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**