

Sparkasse Elmshorn

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf

| | |
|----------|------------|
| 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 | 36,00 | 31,00 | 34,04 | 34,21 | 28,96 | 28,85 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 116,81 | 103,33 | 114,94 | 115,88 | 99,74 | 100,05 |
| % 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 % | 224,47% | 233,31% | 237,65% | 238,76% | 244,47% | 246,84% |

| § 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 | 6,49 | 4,04 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 2,00 | 0,00 | 5,88 | 5,04 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 0,00 | 0,00 | 2,71 | 3,92 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 0,00 | 2,00 | 7,60 | 5,74 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 0,00 | 0,00 | 9,14 | 10,77 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 8,00 | 0,00 | 7,20 | 9,14 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 5,00 | 8,00 | 9,61 | 5,79 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 11,00 | 16,00 | 42,83 | 35,51 |
| über 10 Jahre | 10,00 | 5,00 | 25,34 | 23,37 |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|--|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 99,30% | 99,15% |
| 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 |

* Daten anhand des statischen Verfahrens gem. PfandBarwertV erhoben.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| Verteilung der Deckungswerte | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| nach Größenklassen | | |
| bis zu 300 Tsd. € | 102,51 | 92,22 |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 11,57 | 8,37 |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. € | 1,33 | 1,33 |
| mehr als 10 Mio. € | 0,00 | 0,00 |

| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|---|------------|------------|
| wohnwirtschaftlich | 115,41 | 101,93 |
| gewerblich | 0,00 | 0,00 |

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

| Staat | Stichtag | Eigentums- wohnungen | Ein- und Zweifamilien- häuser | Mehrfamilien- häuser | Bürogebäude | Handels- gebäude | Industrie- gebäude | sonstige gewerblich genutzte Gebäude | unfertige und noch nicht ertrags-fähige Neubauten | Bauplätze | Summe |
|----------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------|---------------------|-----------------------|---|--|-------------|---------------|
| Bundesrepublik Deutschland | 30.06.2022 | 20,34 | 82,26 | 12,81 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 115,41 |
| | 30.06.2021 | 18,03 | 72,74 | 11,16 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 101,93 |
| Summe | 30.06.2022 | 20,34 | 82,26 | 12,81 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 115,41 |
| | 30.06.2021 | 18,03 | 72,74 | 11,16 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 101,93 |

| Weitere Kennzahlen | | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|--|-------------|------------|------------|
| §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 | 4,49 | 4,38 |
| §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf. | in % | 55,48% | 55,68% |
| Ordentliche Deckung (nominal) | in Mio. EUR | 115,41 | 101,93 |
| Anteil am Gesamtumlauf | in % | 320,58% | 333,31% |

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 |
| §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 | | | | | |
| | | | 30.06.22 | 30.06.21 | 30.06.22 | 30.06.21 | 30.06.22 | 30.06.21 | 30.06.22 | 30.06.21 |
| Staat | | | | | | | | | | |
| Bundesrepublik Deutschland | 0,00 | 0,00 | 1,40 | 1,40 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1,40 | 1,40 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 1,40 | 1,40 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1,40 | 1,40 |

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 | |
|---------------------------------|--|-------------|--|-------------|
| | 30.06.2022 | 30.06.2021 | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
| | keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |