

Sparkasse Kulmbach-Kronach

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|----------|---------|
| Stichtag | II 2021 |
| Referenz | II 2020 |

I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

| | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben) | | Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten) | |
|---|------------------------------------|---------|---------|---------|--|---------|---|---------|
| | II 2021 | II 2020 | II 2021 | II 2020 | II 2021 | II 2020 | II 2021 | II 2020 |
| | Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 28,50 | 28,50 | 29,86 | 30,38 | 26,42 | 26,22 | 34,06 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 51,53 | 51,75 | 56,83 | 58,20 | 49,72 | 50,30 | 65,34 | 67,74 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 49,91 | 50,13 | 55,11 | 56,44 | 48,11 | 48,70 | 63,49 | 65,82 |
| davon weitere Deckungswerte | 1,62 | 1,62 | 1,72 | 1,76 | 1,61 | 1,60 | 1,84 | 1,92 |
| Überdeckung in % | 80,80% | 81,59% | 90,35% | 91,55% | 88,19% | 91,86% | 91,84% | 90,61% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in % | | | 5,77% | | | | | |

II) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur II 2021 | | Laufzeitstruktur II 2020 | | Überhang | |
|--|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | II 2021 | II 2020 |
| bis zu sechs Monate | 1,10 | - | 1,12 | - | 1,10 | 1,12 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 1,13 | 10,00 | 1,28 | - | 8,87 | 1,28 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 1,15 | - | 1,08 | - | 1,15 | 1,08 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 1,14 | - | 1,18 | 10,00 | 1,14 | -8,82 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 6,81 | - | 2,35 | - | 6,81 | 2,35 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 7,25 | 3,50 | 7,11 | - | 3,75 | 7,11 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 8,09 | - | 7,51 | 3,50 | 8,09 | 4,01 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 21,05 | 15,00 | 22,92 | 5,00 | 6,05 | 17,92 |
| über 10 Jahre | 3,82 | - | 7,20 | 10,00 | 3,82 | -2,80 |

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

| Weitere Deckung nach | II 2021 | | | | II 2020 | | | | gesetzl. Grenze |
|--------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|-----------------|
| | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,00% |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | 20,00% |

| Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung | §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze | | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | | §19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze | | Summe | |
|--|-------------------------------------|---------|---|---------|-----------------------------------|---------|---------|---------|
| | II 2021 | II 2020 | II 2021 | II 2020 | II 2021 | II 2020 | II 2021 | II 2020 |
| Bundesrepublik Deutschland | - | - | - | - | 1,62 | 1,62 | 1,62 | 1,62 |
| Summe | - | - | - | - | 1,62 | 1,62 | 1,62 | 1,62 |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|----------------------------|---------|-------------------------------|---------|------------------------------|---------|
| | II 2021 | II 2020 | II 2021 | II 2020 | II 2021 | II 2020 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | II 2021 | II 2020 |
|---|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 53,28% | 53,25% |
| Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG) | - | - |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 5,08 | 4,35 |

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | II 2021 | II 2020 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung) | II 2021 | II 2020 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs |
|--|---------|---------|--|--|---------|---------|--|
| nach Größenklassen | | | | weitere Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 46,84 | 47,44 | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 1,62 | 1,62 | 5,68% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 3,07 | 2,69 | | davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG | - | - | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | - | - | | davon höchste Geldforderung geg. Kl | - | - | 0,00% |
| mehr als 10 Mio.€ | - | - | | Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG | - | - | 0,00% |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | | Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet) | | | |
| wohnwirtschaftlich | 49,91 | 50,13 | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | 1,62 | 1,62 | 5,68% |
| gewerblich | - | - | | | - | - | 0,00% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | | | |
| Eigentumswohnungen | 1,54 | 1,72 | 3,00% | | 51,53 | 51,75 | 180,80% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 45,70 | 45,79 | 88,69% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 2,66 | 2,63 | 5,16% | | | | |
| Bürogebäude | - | - | 0,00% | | | | |
| Handelsgebäude | - | - | 0,00% | | | | |
| Industriegebäude | - | - | 0,00% | | | | |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | - | - | 0,00% | | | | |
| unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten | - | - | 0,00% | | | | |
| Bauplätze | - | - | 0,00% | | | | |

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

| Länder | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen | | Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag | |
|--------------|--|---------|--|---------|
| | II 2021 | II 2020 | II 2021 | II 2020 |
| keine | - | - | - | - |
| Summe | - | - | - | - |