

Sparkasse Südholstein

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	II 2015
Referenz	II 2014

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 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	53,10	30,00	55,23	31,86	46,08	26,05	58,96	35,22
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	81,85	63,18	95,05	73,57	82,51	63,24	99,90	79,19
davon gattungsklassische Deckungswerte	76,85	60,18	90,28	70,60	78,45	60,46	94,90	76,19
davon weitere Deckungswerte	5,00	3,00	4,77	2,97	4,06	2,79	5,00	3,00
Überdeckung in %	54,14%	110,59	72,10%	130,95	79,05%	142,75	69,45%	124,86
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,64%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II 2015		Laufzeitstruktur II 2014		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2015	II 2014
bis zu sechs Monate	2,50	-	0,67	-	2,50	0,67
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	2,44	-	1,49	-	2,44	1,49
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	1,29	-	2,26	-	1,29	2,26
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	2,05	-	1,97	-	2,05	1,97
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	3,36	-	5,43	-	3,36	5,43
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	4,91	-	2,21	-	4,91	2,21
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	11,11	-	2,57	-	11,11	2,57
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	40,60	52,10	33,46	30,00	11,50	3,46
über 10 Jahre	13,60	1,00	13,10	-	12,60	13,10

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) statischen 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 2015				II 2014				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 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	5,00	3,00	5,00	3,00
Summe	-	-	-	-	5,00	3,00	5,00	3,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014
keine	-	-	-	-	-	-

	II 2015	II 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,76%	51,79%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,28	3,45

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2015	II 2014	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	II 2015	II 2014	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	72,02	56,26		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	5,00	3,00	9,42%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	4,82	2,75		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	-	1,16		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	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 sichere Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	74,48	57,75		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	5,00	3,00	9,42%
gewerblich	2,36	2,42			-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	5,21	4,64	6,36%		81,85	63,18	154,14%
Ein- und Zweifamilienhäuser	66,28	50,42	80,99%				
Mehrfamilienhäuser	2,99	2,70	3,66%				
Bürogebäude	-	-	0,00%				
Handelsgebäude	-	-	0,00%				
Industriegebäude	2,09	2,15	2,55%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,27	0,27	0,34%				
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% Rückstandsbeitrag	
	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00