

Sparkasse Südholstein

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2015
Referenz	I 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)	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	47,00	25,00	51,25	25,90	42,37	21,19	53,06	29,44
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	69,57	62,45	83,63	71,32	72,78	61,15	85,62	78,66
davon gattungsklassische Deckungswerte	66,57	59,45	80,64	68,37	69,92	58,40	82,62	75,66
davon sonstige Deckungswerte	3,00	3,00	3,00	2,95	2,86	2,75	3,00	3,00
Überdeckung in %	48,01%	149,81%	63,18%	175,41%	71,77%	188,49%	61,38%	167,22%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,84%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2015		Laufzeitstruktur I 2014		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2015	I 2014
bis zu sechs Monate	2,25	-	-	-	2,25	-
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	2,39	-	-	-	2,39	-
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	1,59	-	-	-	1,59	-
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	4,14	-	-	-	4,14	-
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	2,55	-	5,30	-	2,55	5,30
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	4,17	-	1,81	-	4,17	1,81
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	7,60	-	2,74	-	7,60	2,74
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	32,78	46,00	33,43	25,00	13,22	8,43
über 10 Jahre	12,09	1,00	13,01	-	11,09	13,01

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) gemäß 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	I 2015				I 2014				gesetzl. Grenze
	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert netto	Anteil am Umlauf	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert 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	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
Bundesrepublik Deutschland	3,00	-	-	-	-	-	3,00	-
Summe	3,00	-	-	-	-	-	3,00	-

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

	I 2015	I 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	100,00%	+
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	+
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	50,68%	+
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	+
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	4,82	+

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2015	I 2014	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	I 2015	I 2014	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlages
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	62,27	55,21		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	3,00	3,00	6,38%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	4,30	+		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	-	+		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 sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	64,19	57,02			3,00	3,00	6,38%
gewerblich	2,38	2,44		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG			
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	4,29	4,46	6,17%		69,57	62,45%	148,01%
Ein- und Zweifamilienhäuser	57,12	47,42	82,10%				
Mehrfamilienhäuser	2,78	5,13	3,99%				
Bürogebäude	-	-	0,00%				
Handelsgebäude	-	-	0,00%				
Industriegebäude	2,10	2,16	3,02%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,28	0,27	0,40%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%				
Bauplätze	-	-	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 3 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
keine	0,00	-	0,00	-
Summe	0,00	-	0,00	-