

Sparkasse Südholstein

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|----------|---------|
| Stichtag | IV 2017 |
| Referenz | IV 2016 |

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) | |
|--|----------|---------|---------|---------|--|---------|---|---------|
| | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 175,10 | 130,10 | 178,35 | 134,49 | 146,03 | 109,43 | 190,57 | 141,06 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 216,86 | 161,47 | 241,94 | 185,84 | 206,57 | 159,36 | 253,27 | 191,10 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 201,86 | 148,97 | 227,23 | 173,53 | 193,67 | 148,81 | 238,27 | 178,60 |
| davon weitere Deckungswerte | 15,00 | 12,50 | 14,71 | 12,32 | 12,90 | 10,55 | 15,00 | 12,50 |
| Überdeckung in % | 23,85% | 24,11% | 35,65% | 38,19% | 41,46% | 45,63% | 32,90% | 35,47% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 8,25% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur IV 2017 | | Laufzeitstruktur IV 2016 | | Überhang | |
|--|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | IV 2017 | IV 2016 |
| bis zu sechs Monate | 3,01 | - | 2,91 | - | 3,01 | 2,91 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 3,35 | - | 2,58 | - | 3,35 | 2,58 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 4,77 | - | 2,74 | - | 4,77 | 2,74 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 4,81 | - | 3,27 | - | 4,81 | 3,27 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 15,86 | - | 9,89 | - | 15,86 | 9,89 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 19,97 | 16,10 | 15,01 | - | 3,87 | 15,01 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 16,20 | 15,00 | 19,17 | 11,10 | 1,20 | 8,07 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 108,26 | 97,00 | 79,29 | 91,00 | 11,26 | -11,71 |
| über 10 Jahre | 40,64 | 47,00 | 26,62 | 28,00 | - | -1,38 |

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 | IV 2017 | | | | IV 2016 | | | | 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 | |
|--|-------------------------------------|---------|---|---------|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 |
| Bundesrepublik Deutschland | - | - | - | - | 15,00 | 12,50 | 15,00 | 12,50 |
| Summe | - | - | - | - | 15,00 | 12,50 | 15,00 | 12,50 |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|----------------------------|---------|-------------------------------|---------|------------------------------|---------|
| | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | IV 2017 | IV 2016 |
|---|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 55,19% | 54,55% |
| Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG) | - | - |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 4,67 | 4,99 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | IV 2017 | IV 2016 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung) | IV 2017 | IV 2016 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs |
|--|---------|---------|--|--|---------|---------|--|
| nach Größenklassen | | | | weitere Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 167,12 | 130,68 | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 15,00 | 12,50 | 8,57% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 17,34 | 11,17 | | davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG | - | ÷ | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 17,40 | 7,12 | | 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 | 189,07 | 141,64 | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | 15,00 | 12,50 | 8,57% |
| gewerblich | 12,79 | 7,33 | | | - | ÷ | 0,00% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | | | |
| Eigentumswohnungen | 18,36 | 10,88 | 8,46% | | 216,86 | 161,47 | 123,85% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 147,54 | 119,36 | 68,03% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 23,17 | 11,40 | 10,68% | | | | |
| Bürogebäude | 6,02 | - | 2,77% | | | | |
| Handelsgebäude | 0,26 | - | 0,12% | | | | |
| Industriegebäude | 1,07 | 0,96 | 0,49% | | | | |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | 5,45 | 6,37 | 2,51% | | | | |
| 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 | |
|--------------|--|---------|--|---------|
| | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 |
| keine | - | - | - | - |
| Summe | - | - | - | - |