

Sparkasse Südholstein

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	IV 2020
Referenz	IV 2019

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 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	260,10	235,10	283,30	251,06	239,04	209,80	339,03	303,09
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	379,61	342,92	436,52	387,79	374,42	331,91	512,94	456,82
davon gattungsklassische Deckungswerte	364,11	327,42	420,69	372,25	360,30	318,39	495,18	438,93
davon weitere Deckungswerte	15,50	15,50	15,82	15,54	14,12	13,52	17,76	17,89
Überdeckung in %	45,95%	45,86%	54,08%	54,46%	56,64%	58,20%	51,30%	50,72%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,59%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2020		Laufzeitstruktur IV 2019		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2020	IV 2019
bis zu sechs Monate	8,02	6,10	9,73	-	1,92	9,73
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	14,44	10,00	8,78	-	4,44	8,78
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	10,04	5,00	8,07	6,10	5,04	1,97
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	10,12	10,00	13,14	10,00	0,12	3,14
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	25,08	15,00	18,81	15,00	10,08	3,81
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	35,39	5,00	25,90	15,00	30,39	10,90
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	33,92	21,00	34,10	5,00	12,92	29,10
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	169,09	116,00	150,82	127,00	53,09	23,82
über 10 Jahre	73,50	72,00	73,57	57,00	1,50	16,57

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	IV 2020				IV 2019				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 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	7,50	7,50	7,50	7,50
EU-Institutionen	-	-	-	-	8,00	8,00	8,00	8,00
Summe	-	-	-	-	15,50	15,50	15,50	15,50

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
keine	-	-	-	-	-	-

	IV 2020	IV 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,92%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	55,76%	55,40%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	4,61	4,41

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2020	IV 2019	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	IV 2020	IV 2019	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatfs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	274,54	250,55		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	15,50	15,50	5,96%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	50,43	40,21		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	39,14	36,66		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	340,36	305,15		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	15,50	15,50	5,96%
gewerblich	23,74	22,27			-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	61,49	44,31	16,20%		379,61	342,92	145,95%
Ein- und Zweifamilienhäuser	227,70	212,37	59,98%				
Mehrfamilienhäuser	51,17	48,47	13,48%				
Bürogebäude	16,49	14,36	4,34%				
Handelsgebäude	3,48	-	0,92%				
Industriegebäude	1,08	1,05	0,28%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2,69	6,86	0,71%				
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 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-