

# Sparkasse Holstein

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag: I 2018

Referenz: I 2017

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

(Angaben in Mio. Euro)

|   | Nennwert |          | Barwert  |          | Risikobarwert (Zinsanstieg)* |          | Risikobarwert (Zinsrückgang)* |          |
|---|----------|----------|----------|----------|------------------------------|----------|-------------------------------|----------|
|   | I 2018   | I 2017   | I 2018   | I 2017   | I 2018                       | I 2017   | I 2018                        | I 2017   |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs              | 377,20   | 427,20   | 397,57   | 453,69   | 370,64                       | 420,44   | 437,34                        | 458,08   |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen                 | 1.259,43 | 1.199,57 | 1.395,37 | 1.350,11 | 1.221,40                     | 1.183,28 | 1.612,91                      | 1.390,47 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte          | 1.245,53 | 1.146,37 | 1.381,38 | 1.295,72 | 1.207,58                     | 1.132,16 | 1.598,23                      | 1.335,99 |
| davon sonstige Deckungswerte                    | 13,90    | 53,20    | 13,98    | 54,39    | 13,82                        | 51,11    | 14,69                         | 54,48    |
| Überdeckung in %                                | 233,89%  | 180,80%  | 250,97%  | 197,58%  | 229,54%                      | 181,44%  | 268,80%                       | 203,54%  |
| Sichernde Überdeckung (§ 4 Abs. 1 PfandBG) in % |          |          | 3,52%    |          |                              |          |                               |          |

\*Der Risikobarwert wird nach statischem Verfahren gem. Pfandbrief-Barwertverordnung ermittelt (Zinskurve + / - 250 BP).

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

(Angaben in Mio. Euro)

|  | I 2018  |             |          | I 2017  |             |          |
|--|---------|-------------|----------|---------|-------------|----------|
|  | Deckung | Pfandbriefe | Überhang | Deckung | Pfandbriefe | Überhang |
| bis zu sechs Monate                        | 95,67   | -           | 95,67    | 105,26  | 50,00       | 55,26    |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 47,08   | 5,00        | 42,08    | 27,73   | -           | 27,73    |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten    | 48,87   | 25,00       | 23,87    | 33,35   | -           | 33,35    |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren         | 35,51   | 20,00       | 15,51    | 44,13   | 5,00        | 39,13    |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren           | 112,67  | -           | 112,67   | 84,06   | 45,00       | 39,06    |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren           | 106,24  | 215,90      | - 109,66 | 147,55  | -           | 147,55   |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren           | 121,67  | 65,00       | 56,67    | 101,34  | 215,90      | - 114,56 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren          | 522,38  | 20,00       | 502,38   | 517,28  | 85,00       | 432,28   |
| über 10 Jahre                              | 169,34  | 26,30       | 143,04   | 138,87  | 26,30       | 112,57   |

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

(Angaben in Mio. Euro)

|  | I 2018 | I 2017 |
|--|--------|--------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte  | 93,59% | 92,07% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe  | 68,19% | 71,91% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf   | 54,65% | 54,55% |
| Volumengew. Ø der seit Kreditvergabe verstrichenen Lfz.  | 4,85   | 4,94   |
| Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen das Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)* | -      | -      |

\*Zum Stichtag / Referenzstichtag befanden sich keine ausländischen Grundstücksicherheiten in Deckung.

| Barwerte je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen |        | Barwert des Pfandbriefumlaufs |        | Nettobarwert in Fremdwährung |        |
|--------------------------|----------------------------|--------|-------------------------------|--------|------------------------------|--------|
|                          | I 2018                     | I 2017 | I 2018                        | I 2017 | I 2018                       | I 2017 |
| keine                    | -                          | -      | -                             | -      | -                            | -      |

| Weitere Deckung nach § 19 Abs. 1 Nr. 1-3 | I 2018             |                         |                   |                  | I 2017             |                         |                   |                  |
|--|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|
|  | 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                 | -                  | -                       | -                 | -                | -                  | -                       | -                 | -                |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3                 | -                  | -                       | -                 | -                | -                  | -                       | -                 | -                |

| Weitere Deckung nach Art der gesetzlichen Begrenzung | §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze |        | davon gedeckte Schuldverschreibungen* |        | §19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze |        | Gesamt |        |
|--|-------------------------------------|--------|---------------------------------------|--------|-----------------------------------|--------|--------|--------|
|  | I 2018                              | I 2017 | I 2018                                | I 2017 | I 2018                            | I 2017 | I 2018 | I 2017 |
| Bundesrepublik Deutschland                           | -                                   | -      | -                                     | -      | 13,90                             | 24,70  | 13,90  | 24,70  |
| Italien  | -                                   | -      | -                                     | -      | -                                 | 25,00  | -      | 25,00  |
| Spanien  | -                                   | -      | -                                     | -      | -                                 | 3,50   | -      | 3,50   |
| Gesamt   | -                                   | -      | -                                     | -      | 13,90                             | 53,20  | 13,90  | 53,20  |

\* i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013

\*\* In der Tabelle "Weitere Deckung nach § 19 Abs. 1 Nr. 1-3" werden nur Deckungswerte ausgewiesen, die auf die gesetzlichen Grenzwerte der weiteren Deckung anzurechnen sind. In der Tabelle "Weitere Deckung nach Art der gesetzlichen Begrenzung" erfolgt der Ausweis inklusive der Deckungswerte, die zum Zwecke der sichernden Überdeckung und zur Liquiditätssicherung gehalten werden. Diese sind nicht auf die gesetzlichen Grenzen anzurechnen.

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Nach Größenklassen                           | I 2018 | I 2017 |
|--|--------|--------|
| bis einschließlich 300 T€                    | 560,95 | 528,91 |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€   | 238,87 | 200,19 |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 445,71 | 417,27 |
| mehr als 10 Mio.€                            | -      | -      |

| Nach Nutzungsart (I) in Deutschland | I 2018 | I 2017 |
|-------------------------------------|--------|--------|
| wohnwirtschaftlich                  | 806,70 | 726,83 |
| gewerblich                          | 438,83 | 419,54 |

| Nach Nutzungsart (II) in Deutschland      | I 2018 | Anteil an der Deckungsmasse | I 2017 | Anteil an der Deckungsmasse |
|---|--------|-----------------------------|--------|-----------------------------|
| Eigentumswohnungen                        | 86,53  | 6,87%                       | 82,66  | 6,89%                       |
| Ein- und Zweifamilienhäuser               | 428,41 | 34,02%                      | 407,24 | 33,95%                      |
| Mehrfamilienhäuser                        | 291,76 | 23,17%                      | 236,94 | 19,75%                      |
| Bürogebäude                               | 83,82  | 6,66%                       | 79,34  | 6,61%                       |
| Handelsgebäude                            | 52,45  | 4,16%                       | 42,78  | 3,57%                       |
| Industriegebäude                          | 148,98 | 11,83%                      | 59,38  | 4,95%                       |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude      | 150,21 | 11,93%                      | 237,05 | 19,76%                      |
| unfertige / nicht ertragsfähige Neubauten | -      | 0,00%                       | -      | 0,00%                       |
| Bauplätze                                 | 3,38   | 0,27%                       | 1,00   | 0,08%                       |

| Weitere Deckungswerte   | I 2018   | Anteil am Pfandbriefumlauf | I 2017   | Anteil am Pfandbriefumlauf |
|---|----------|----------------------------|----------|----------------------------|
| Gesamt  | 13,90    | 3,69%                      | 53,20    | 12,45%                     |
| weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto                        | -        | -                          | -        | -                          |
| davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG   | -        | -                          | -        | -                          |
| davon höchste Geldforderung gegen KI                                      | -        | -                          | -        | -                          |
| Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG                                | -        | -                          | -        | -                          |
| Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)     | 13,90    | 3,69%                      | 28,20    | 6,60%                      |
| Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1 a PfandBG | -        | 0,00%                      | 25,00    | 5,85%                      |
| Summe gattungsklassische und sonstige Deckungswerte                       | 1.259,43 | 333,89%                    | 1.199,57 | 280,80%                    |

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

**V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 zu rückständigen Forderungen**

(Angaben in Mio. Euro)

|   | I 2018 | I 2017 |
|---|--------|--------|
| Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen      | 0,00   | -      |
| Forderungen mit mindestens 5 % Rückstandsbetrag | -      | -      |