

Sparkasse Holstein

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag: I 2017

Referenz: I 2016

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert (Zinsanstieg)*		Risikobarwert (Zinsrückgang)*	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	427,20	312,20	453,69	345,67	420,44	305,28	458,08	349,61
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	1.199,57	948,39	1.350,11	1.095,74	1.183,28	960,85	1.390,47	1.116,31
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.146,37	939,89	1.295,72	1.087,20	1.132,16	952,39	1.335,99	1.107,78
davon sonstige Deckungswerte	53,20	8,50	54,39	8,54	51,11	8,46	54,48	8,53
Überdeckung in %	180,80%	203,78%	197,58%	216,99%	181,44%	214,75%	203,54%	219,30%
Sichernde Überdeckung (§ 4 Abs. 1 PfandBG) in %			6,28%					

*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 2017			I 2016		
	Deckung	Pfandbriefe	Überhang	Deckung	Pfandbriefe	Überhang
bis zu sechs Monate	105,26	50,00	55,26	105,84	-	105,84
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	27,73	-	27,73	30,11	5,00	25,11
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	33,35	-	33,35	16,99	50,00	33,01
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	44,13	5,00	39,13	22,78	-	22,78
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	84,06	45,00	39,06	74,87	5,00	69,87
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	147,55	-	147,55	76,72	45,00	31,72
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	101,34	215,90	114,56	104,24	-	104,24
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	517,28	85,00	432,28	416,79	175,90	240,89
über 10 Jahre	138,87	26,30	112,57	100,04	31,30	68,74

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

(Angaben in Mio. Euro)

	I 2017	I 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	92,07%	90,59%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	71,91%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,55%	55,11%
Volumengew. Ø der seit Kreditvergabe verstrichenen Lfz.	4,94	4,75
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 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
keine	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckung nach § 19 Abs. 1 Nr. 1-3	I 2017				I 2016			
	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 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	24,70	7,00	24,70	7,00
Italien	-	-	-	-	25,00	-	25,00	-
Spanien	-	-	-	-	3,50	1,50	3,50	1,50
Gesamt	-	-	-	-	53,20	8,50	53,20	8,50

* 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 2017	I 2016
bis einschließlich 300 T€	528,91	456,33
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	200,19	166,60
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	417,27	316,95
mehr als 10 Mio.€	-	-

Nach Nutzungsart (I) in Deutschland	I 2017	I 2016
wohnwirtschaftlich	726,83	594,78
gewerblich	419,54	345,10

Nach Nutzungsart (II) in Deutschland	I 2017	Anteil am Pfandbriefumlauf	I 2016	Anteil am Pfandbriefumlauf
Eigentumswohnungen	82,66	6,89%	54,32	5,73%
Ein- und Zweifamilienhäuser	407,24	33,95%	357,04	37,65%
Mehrfamilienhäuser	236,94	19,75%	183,30	19,33%
Bürogebäude	79,34	6,61%	47,25	4,98%
Handelsgebäude	42,78	3,57%	43,99	4,64%
Industriegebäude	59,38	4,95%	62,68	6,61%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	237,05	19,76%	190,63	20,10%
unfertige / nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,00%	0,13	0,01%
Bauplätze	1,00	0,08%	0,55	0,06%

Weitere Deckungswerte	I 2017	Anteil am Pfandbriefumlauf	I 2016	Anteil am Pfandbriefumlauf
Gesamt	53,20	12,45%	8,50	2,72%
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)	28,20	6,60%	8,50	2,72%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1 a PfandBG	25,00	5,85%	-	-
Summe gattungsklassische und sonstige Deckungswerte	1.199,57	280,80%	948,39	303,78%

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

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

(Angaben in Mio. Euro)

	I 2017	I 2016
Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen	-	-
Forderungen mit mindestens 5 % Rückstandsbetrag	-	-