

# Sparkasse Holstein

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag: III 2016

Referenz: III 2015

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert (Zinsanstieg)*		Risikobarwert (Zinsrückgang)*	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	312,20	312,20	346,29	341,21	309,18	298,55	346,40	352,93
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	1.082,30	818,95	1.257,49	937,24	1.098,92	827,07	1.267,07	971,74
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.068,85	810,45	1.243,69	928,69	1.086,33	818,63	1.253,31	963,19
davon sonstige Deckungswerte	13,45	8,50	13,81	8,55	12,59	8,44	13,76	8,55
Überdeckung in %	246,67%	162,32%	263,13%	174,68%	255,43%	177,03%	265,79%	175,34%
Sichernde Überdeckung (§ 4 Abs. 1 PfandBG) in %			3,99%					

\*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)

	III 2016			III 2015		
	Deckung	Pfandbriefe	Überhang	Deckung	Pfandbriefe	Überhang
bis zu sechs Monate	113,53	5,00	108,53	96,98	-	96,98
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	21,30	50,00	- 28,70	25,57	-	25,57
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	26,48	-	26,48	28,74	5,00	23,74
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	30,53	-	30,53	19,05	50,00	- 30,95
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	88,70	30,00	58,70	48,63	-	48,63
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	89,85	20,00	69,85	77,27	30,00	47,27
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	107,71	30,90	76,81	71,40	20,00	51,40
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	474,88	150,00	324,88	371,95	175,90	196,05
über 10 Jahre	129,31	26,30	103,01	79,36	31,30	48,06

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

(Angaben in Mio. Euro)

	III 2016	III 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	91,99%	90,91%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	55,02%	55,58%
Volumengew. Ø der seit Kreditvergabe verstrichenen Lfz.	4,78	4,74
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	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
keine	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckung nach § 19 Abs. 1 Nr. 1-3	III 2016				III 2015			
	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	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	11,95	7,00	11,95	7,00
Spanien	-	-	-	-	1,50	1,50	1,50	1,50
Gesamt	-	-	-	-	13,45	8,50	13,45	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	III 2016	III 2015
bis einschließlich 300 T€	503,77	386,43
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	182,50	142,93
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	382,58	281,08
mehr als 10 Mio.€	-	-

Nach Nutzungsart (I) in Deutschland	III 2016	III 2015
wohnwirtschaftlich	682,47	488,59
gewerblich	386,38	321,86

Nach Nutzungsart (II) in Deutschland	III 2016	Anteil am Pfandbriefumlauf	III 2015	Anteil am Pfandbriefumlauf
Eigentumswohnungen	76,98	7,11%	42,30	5,17%
Ein- und Zweifamilienhäuser	389,10	35,95%	303,33	37,04%
Mehrfamilienhäuser	216,44	20,00%	143,24	17,49%
Bürogebäude	73,98	6,84%	46,04	5,62%
Handelsgebäude	41,65	3,85%	39,22	4,79%
Industriegebäude	64,98	6,00%	60,97	7,45%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	204,68	18,91%	174,77	21,34%
unfertige / nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,00%	-	0,00%
Bauplätze	1,04	0,10%	0,57	0,07%

Weitere Deckungswerte	III 2016	Anteil am Pfandbriefumlauf	III 2015	Anteil am Pfandbriefumlauf
Gesamt	13,45	4,31%	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)	13,45	4,31%	8,50	2,72%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1 a PfandBG	-	-	-	-
Summe gattungsklassische und sonstige Deckungswerte	1.082,30	346,67%	818,95	262,32%

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

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

(Angaben in Mio. Euro)

	III 2016	III 2015
Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen	-	-
Forderungen mit mindestens 5 % Rückstandsbetrag	-	-