

# Sparkasse Holstein

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

|          |         |
|----------|---------|
| Stichtag | IV 2014 |
| Referenz | IV 2013 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

|  | Nennwert |         | Barwert |         | Risikobarwert *<br>(Verschiebung nach oben) |         | Risikobarwert *<br>(Verschiebung nach unten) |         |
|--|----------|---------|---------|---------|---|---------|--|---------|
|  | IV 2014  | IV 2013 | IV 2014 | IV 2013 | IV 2014                                     | IV 2013 | IV 2014                                      | IV 2013 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs         | 312,20   | 282,20  | 345,10  | 290,30  | 296,86                                      | 244,89  | 358,19                                       | 331,06  |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen            | 614,39   | 471,03  | 717,59  | 526,31  | 632,72                                      | 465,15  | 740,96                                       | 575,89  |
| davon gattungsklassische Deckungswerte     | 605,89   | 463,53  | 709,04  | 518,73  | 624,29                                      | 457,58  | 732,40                                       | 568,33  |
| davon sonstige Deckungswerte               | 8,50     | 7,50    | 8,55    | 7,58    | 8,43  | 7,56    | 8,56   | 7,56    |
| Überdeckung                                | 96,79%   | 66,91%  | 107,94% | 81,30%  | 113,14%                                     | 89,94%  | 106,86%                                      | 73,95%  |
| Sichernde Überdeckung (§ 4 Abs. 1 PfandBG) |          |         | 2,48%   |         |   |         |  |         |

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

(Angaben in Mio. Euro)

|  | Laufzeitstruktur IV 2014 |                       | Laufzeitstruktur IV 2013 |                       | Überhang |         |
|--|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---------|
|  | Deckungs-<br>masse       | Pfandbrief-<br>umlauf | Deckungs-<br>masse       | Pfandbrief-<br>umlauf | IV 2014  | IV 2013 |
| bis zu sechs Monate                        | 65,85                    | -                     | 64,90                    | -                     | 65,85    | 64,90   |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 16,25                    | -                     | -                        | -                     | 16,25    | -       |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten    | 22,55                    | -                     | 22,03                    | -                     | 22,55    | 22,03   |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren         | 23,52                    | 5,00                  | -                        | -                     | 18,52    | -       |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren           | 36,62                    | 50,00                 | 43,89                    | 5,00                  | -        | 13,38   |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren           | 42,90                    | 5,00                  | 25,92                    | 50,00                 | 37,90    | -       |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren           | 58,53                    | 25,00                 | 32,34                    | 5,00                  | 33,53    | 27,34   |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren          | 295,24                   | 195,90                | 238,63                   | 190,90                | 99,34    | 47,73   |
| über 10 Jahre                              | 52,94                    | 31,30                 | 43,32                    | 31,30                 | 21,64    | 12,02   |

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

\* Nach statischen Verfahren gem. PfandBarwertV

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Weitere Deckung nach     | IV 2014                 |                            |                      |                     | IV 2013                 |                            |                        |                     |
|--------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|----------------------------|------------------------|---------------------|
|                          | Nominal-<br>wert brutto | davon nicht<br>anrechenbar | Nominalwert<br>netto | Anteil am<br>Umlauf | Nominal-<br>wert brutto | davon nicht<br>anrechenbar | Nominal-<br>wert netto | Anteil am<br>Umlauf |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1 | -                       | -                          | -                    | -                   | -                       | -                          | -                      | -                   |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2 | -                       | -                          | -                    | -                   | -                       | -                          | -                      | -                   |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3 | -                       | -                          | -                    | -                   | -                       | -                          | -                      | -                   |

| Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung | §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG<br>10%-Grenze |         | davon gedeckte<br>Schuldverschreibungen<br>(i.S.d. Artikels 129 Verordnung<br>(EU) Nr. 575/2013) |         | §19 Abs.1 Nr 3 PfandBG<br>20%-Grenze |         | Summe   |         |
|--|--|---------|--|---------|--------------------------------------|---------|---------|---------|
|  | IV 2014                                | IV 2013 | IV 2014  | IV 2013 | IV 2014                              | IV 2013 | IV 2014 | IV 2013 |
| Bundesrepublik Deutschland                       | 7,00                                   | 7,50    | -  | -       | -                                    | -       | 7,00    | 7,50    |
| Spanien  | 1,50                                   | -       | -  | -       | -                                    | -       | 1,50    | -       |
| Summe  | 8,50                                   | 7,50    | -  | -       | -                                    | -       | 8,50    | 7,50    |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der<br>Deckungsmassen |         | Barwert des<br>Pfandbriefumlaufs |         | Nettobarwert in<br>Fremdwährung |         |
|------------------------------|-------------------------------|---------|----------------------------------|---------|---------------------------------|---------|
|                              | IV 2014                       | IV 2013 | IV 2014                          | IV 2013 | IV 2014                         | IV 2013 |
| keine                        | -                             | -       | -                                | -       | -                               | -       |

|  | IV 2014 | IV 2013 |
|--|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte  | 89,79%  | **      |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe  | 100,00% | **      |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf   | 51,67%  | **      |
| Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in<br>Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht<br>sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG ) | -       | **      |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe<br>verstrichenen Laufzeit   | 4,57    | **      |

\*\* Neue gesetzlich geforderte Kennzahlen, für die rückwirkend keine Vorjahresdaten ermittelt werden.

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Nach Größenklassen                           | IV 2014 | IV 2013 |
|--|---------|---------|
| bis einschließlich 300 T€                    | 291,64  | 198,18  |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€   | 111,02  | ***     |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 203,23  | ***     |
| mehr als 10 Mio.€                            | 0,00    | ***     |

| Nach Nutzungsart (I) in Deutschland | IV 2014 | IV 2013 |
|-------------------------------------|---------|---------|
| wohnwirtschaftlich                  | 354,20  | 253,77  |
| gewerblich                          | 251,69  | 209,76  |

| Sonstige Deckungswerte  | IV 2014 | IV 2013 | Anteil am Pfandbriefumlauf |
|---|---------|---------|----------------------------|
| Gesamt  | 8,50    | 7,50    | 2,72%                      |
| weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto                    | -       | -       | 0,00%                      |
| davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG  | -       | -       | 0,00%                      |
| davon höchste Geldforderung geg. Kl                                   | -       | -       | 0,00%                      |
| Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG                            | -       | -       | 0,00%                      |
| Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet) | 8,50    | 7,50    | 2,72%                      |
| Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs.         | -       | -       | 0,00%                      |

|   |        |        |         |
|---|--------|--------|---------|
| Summe gattungsklassische und sonstige Deckungswerte | 614,39 | 471,03 | 196,79% |
|---|--------|--------|---------|

| Nach Nutzungsart (II) in Deutschland      | IV 2014 | IV 2013 | Anteil an der Deckungsmasse |
|---|---------|---------|-----------------------------|
| Eigentumswohnungen                        | 24,20   | 11,84   | 3,94%                       |
| Ein- und Zweifamilienhäuser               | 226,02  | 154,87  | 36,79%                      |
| Mehrfamilienhäuser                        | 103,95  | 87,05   | 16,92%                      |
| Bürogebäude                               | 34,91   | 36,76   | 5,68%                       |
| Handelsgebäude                            | 30,38   | 22,47   | 4,95%                       |
| Industriegebäude                          | 37,66   | 27,17   | 6,13%                       |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude      | 148,17  | 123,37  | 24,12%                      |
| unfertige / nicht ertragsfähige Neubauten | -       | -       | 0,00%                       |
| Bauplätze                                 | 0,60    | -       | 0,10%                       |

\*\*\* Vorjahresdaten aufgrund neuer Gliederung nicht übertragbar. Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

**V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 3 Nr. 2**

(Angaben in Mio. Euro)

| Länder | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen |         | Forderungen mit mindestens 5 % Rückstandsbeitrag |         |
|--------|--|---------|--|---------|
|        | IV 2014                                    | IV 2013 | IV 2014  | IV 2013 |
| keine  | -  | -       | -  | -       |

**VI) Anhang des Jahresabschlusses**

(Angaben in Mio. Euro)

|   | wohnwirtschaftlich |         | gewerblich |         |
|---|--------------------|---------|------------|---------|
|   | IV 2014            | IV 2013 | IV 2014    | IV 2013 |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren   | -                  | -       | -          | -       |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren  | -                  | -       | -          | -       |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren | -                  | -       | -          | -       |
| Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen  | -                  | -       | -          | -       |
| Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke                                    | -                  | -       | -          | -       |
| Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen   | -                  | -       | -          | -       |