

Sparkasse Holstein

Report zum Umlauf Öffentlicher Pfandbriefe

Stichtag: I 2016
Referenz: I 2015

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert (Zinsanstieg)* | | Risikobarwert (Zinsrückgang)* | |
|---|----------|---------|---------|---------|------------------------------|---------|-------------------------------|---------|
| | I 2016 | I 2015 | I 2016 | I 2015 | I 2016 | I 2015 | I 2016 | I 2015 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 110,00 | 120,00 | 116,98 | 127,02 | 106,63 | 114,24 | 117,44 | 128,75 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 306,28 | 354,45 | 333,56 | 388,84 | 307,30 | 359,39 | 335,99 | 393,02 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 302,28 | 350,45 | 329,53 | 384,82 | 303,32 | 355,42 | 331,97 | 388,99 |
| davon sonstige Deckungswerte | 4,00 | 4,00 | 4,02 | 4,03 | 3,98 | 3,96 | 4,02 | 4,03 |
| Überdeckung in % | 178,44% | 195,37% | 185,15% | 206,13% | 188,19% | 214,60% | 186,10% | 205,26% |
| Sichernde Überdeckung (§ 4 Abs. 1 PfandBG) in % | | | 3,44% | | | | | |

*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 2016 | | | I 2015 | | |
|--|---------|-------------|----------|---------|-------------|----------|
| | Deckung | Pfandbriefe | Überhang | Deckung | Pfandbriefe | Überhang |
| bis zu sechs Monate | 75,96 | - | 75,96 | 88,52 | - | 88,52 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 9,17 | 5,00 | 4,17 | 6,39 | - | 6,39 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 10,95 | - | 10,95 | 21,09 | - | 21,09 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 10,07 | - | 10,07 | 8,94 | 5,00 | 3,94 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 16,38 | 65,00 | - | 48,62 | - | 24,43 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 33,93 | 10,00 | 23,93 | 18,58 | 75,00 | - |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 20,32 | - | 20,32 | 29,85 | 10,00 | 19,85 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 101,66 | 30,00 | 71,66 | 126,57 | 30,00 | 96,57 |
| über 10 Jahre | 27,84 | - | 27,84 | 30,08 | - | 30,08 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | I 2016 | I 2015 |
|---|---------|--------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 70,63% | 69,36% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 91,67% |

| Barwerte je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|--------------------------|----------------------------|--------|-------------------------------|--------|------------------------------|--------|
| | I 2016 | I 2015 | I 2016 | I 2015 | I 2016 | I 2015 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| Weitere Deckung nach § 20 Abs. 2 Nr. 1-2 | I 2016 | | | | I 2015 | | | |
|--|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|
| | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf |
| §20 PfandBG Abs. 2 Nr. 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| §20 PfandBG Abs. 2 Nr. 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| Weitere Deckung nach Art der gesetzlichen Begrenzung | §20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze | | davon gedeckte Schuldverschreibungen* | |
|--|-------------------------------------|--------|---------------------------------------|--------|
| | I 2016 | I 2015 | I 2016 | I 2015 |
| keine | - | - | - | - |

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

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1-2 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

| Zur Deckung verwendete Forderungen nach Größenklassen | I 2016 | I 2015* |
|---|--------|---------|
| bis zu 10 Millionen € | 66,73 | |
| mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen € | 239,55 | |
| mehr als 100 Millionen € | - | |

| Zur Deckung verwendete Forderungen nach Ländern und Schuldnerklassen | Stichtag | Staat | Regionale Gebietskörperschaften | Örtliche Gebietskörperschaften | Sonstige Schuldner | Gesamt |
|--|----------|-------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------|--------|
| Bundesrepublik Deutschland | I 2016 | - | 27,69 | 162,83 | 114,77 | 305,28 |
| Spanien | I 2015 | 1,00 | - | - | - | 1,00 |
| Bundesrepublik Deutschland | I 2016 | - | 31,25 | 158,38 | 163,81 | 353,45 |
| Spanien | I 2015 | 1,00 | - | - | - | 1,00 |

| Weitere Deckungswerte | I 2016 | Anteil am Pfandbriefumlauf | I 2015 | Anteil am Pfandbriefumlauf |
|---|---------------|----------------------------|---------------|----------------------------|
| nach § 20 Abs. 2 PfandBG brutto | - | - | - | - |
| höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut | - | - | - | - |
| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | 306,28 | 278,44% | 354,45 | 295,37% |

* Neue Tabelle für die keine Vorjahreswerte vorliegen.

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

V) Angaben gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 3 zu rückständigen Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

| Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf Forderungen nach Ländern und Schuldnerklassen | Stichtag | Gesamt | Staat | Regionale Gebietskörperschaften | Örtliche Gebietskörperschaften | Sonstige Schuldner |
|--|----------|--------|-------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| keine | I 2016 | - | - | - | - | - |
| keine | I 2015 | - | - | - | - | - |

| Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag nach Ländern und Schuldnerklassen | Stichtag | Gesamt | Staat | Regionale Gebietskörperschaften | Örtliche Gebietskörperschaften | Sonstige Schuldner |
|--|----------|--------|-------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| keine | I 2016 | - | - | - | - | - |
| keine | I 2015 | - | - | - | - | - |