

Sparkasse Holstein

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2014
Referenz	III 2013

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten)	
	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	312,20	277,20	340,58	285,88	291,44	239,57	359,45	327,27
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	557,13	436,75	646,72	489,95	570,53	432,14	674,95	535,77
davon gattungsklassische Deckungswerte	549,63	429,25	639,18	482,36	563,00	424,57	667,40	528,20
davon sonstige Deckungswerte	7,50	7,50	7,55	7,59	7,53	7,57	7,55	7,56
Überdeckung in %	78,45%	57,56%	89,89%	71,38%	95,76%	80,38%	87,77%	63,71%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,22%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2014		Laufzeitstruktur III 2013		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2014	III 2013
bis zu sechs Monate	59,29	-	58,64	-	59,29	58,64
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	8,64	-	-	-	8,64	-
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	20,80	-	15,41	-	20,80	15,41
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	23,19	-	-	-	23,19	-
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	36,14	55,00	41,35	-	18,86	41,35
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	34,89	-	31,81	55,00	34,89	23,19
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	56,63	30,00	23,07	-	26,63	23,07
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	273,11	195,90	223,30	190,90	77,21	32,40
über 10 Jahre	44,43	31,30	42,03	31,30	13,13	10,73

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, wenn absolute Werte)

Weitere Deckung nach	III 2014				III 2013				gesetzl. Grenze
	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	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-	20,00%

Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung	§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2012		§19 Abs. 1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013
Bundesrepublik Deutschland	7,50	7,50	-	-	-	-	7,50	7,50
Summe	7,50	7,50	-	-	-	-	7,50	7,50

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in	
	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2014	III 2013
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	89,78%	**
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	**
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,71%	**
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	**
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	4,40	**

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

Sparkasse Holstein

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2014
Referenz	III 2013

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2014	III 2013	Anteil an der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	III 2014	III 2013	Anteil am Pfandbriefumlauf
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T €	248,10	187,21		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	7,50	7,50	2,40%
mehr als 300 T € bis einschließlich 1 Mio. €	102,73	***		davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	198,80	***		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio. €	-	***		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	307,42	231,59		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	7,50	7,50	2,40%
gewerblich	242,21	197,67			-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	18,59	10,80	3,34%		557,13	436,75	178,45%
Ein- und Zweifamilienhäuser	192,94	147,57	34,63%				
Mehrfamilienhäuser	95,89	73,91	17,21%				
Bürogebäude	34,41	34,86	6,18%				
Handelsgebäude	28,59	20,86	5,13%				
Industriegebäude	30,95	24,39	5,55%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	148,27	116,86	26,61%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%				
Bauplätze	-	-	0,00%				

*** 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% Rückstandsbetrag	
	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-