

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 * (Verschiebung nach oben)		Risikobarwert * (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- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- 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- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert 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 gesetzl. Begrenzung	§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen (i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013)		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 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 Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in 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 Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	**
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe 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	-	-	-	-