

Sparkasse Holstein

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	I 2015
Referenz	I 2014

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)	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	312,20	312,20	347,74	327,56	300,64	277,72	356,14	362,66
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	701,22	487,68	822,14	545,13	724,88	481,19	840,14	586,70
davon gattungsklassische Deckungswerte	692,72	480,18	813,59	537,56	716,44	473,64	831,58	579,15
davon sonstige Deckungswerte	8,50	7,50	8,55	7,57	8,45	7,55	8,56	7,55
Überdeckung	124,60%	56,21%	136,42%	66,42%	141,11%	73,27%	135,90%	61,78%
Sichernde Überdeckung (§ 4 Abs. 1 PfandBG)			2,46%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2015		Laufzeitstruktur I 2014		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2015	I 2014
bis zu sechs Monate	77,58	-	56,95	-	77,58	56,95
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	24,82	-	-	-	24,82	-
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	23,70	-	29,06	-	23,70	29,06
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	27,46	5,00	-	-	22,46	-
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	36,19	50,00	43,24	5,00	13,81	38,24
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	57,56	5,00	25,22	50,00	52,56	24,78
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	57,21	45,00	43,35	5,00	12,21	38,35
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	332,35	175,90	243,01	220,90	156,45	22,11
über 10 Jahre	64,34	31,30	39,63	31,30	33,04	8,33

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	I 2015				I 2014			
	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 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	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
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	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2015	I 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	89,51%	**
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	**
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,09%	**
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	**
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	4,54	**

** 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	I 2015	I 2014
bis einschließlich 300 T€	330,31	211,10
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	130,53	***
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	231,87	***
mehr als 10 Mio.€	0,00	***

Nach Nutzungsart (I) in Deutschland	I 2015	I 2014
wohnwirtschaftlich	413,35	267,23
gewerblich	279,36	212,95

Sonstige Deckungswerte	I 2015	I 2014	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. KI	-	-	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	701,22	487,68	224,60%
---	--------	--------	---------

Nach Nutzungsart (II) in Deutschland	I 2015	I 2014	Anteil an der Deckungsmasse
Eigentumswohnungen	31,81	13,56	4,54%
Ein- und Zweifamilienhäuser	260,82	163,55	37,20%
Mehrfamilienhäuser	120,72	90,13	17,22%
Bürogebäude	38,17	35,15	5,44%
Handelsgebäude	29,63	22,89	4,23%
Industriegebäude	46,72	27,36	6,66%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	164,27	127,55	23,43%
unfertige / nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%
Bauplätze	0,57	-	0,08%

*** Vorjahresdaten aufgrund neuer gesetzlicher 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	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
keine	-	-	-	-

VI) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
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	-	-	-	-