

# Sparkasse Holstein

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2014
Referenz	I 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)	
	I 2014	I 2013	I 2014	I 2013	I 2014	I 2013	I 2014	I 2013
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	312,20	227,20	327,56	248,70	277,72	209,22	362,66	275,10
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	487,68	345,67	545,13	400,05	481,19	353,63	586,70	428,13
davon gattungsklassische	480,18	338,17	537,56	392,48	473,64	346,08	579,15	420,56
davon sonstige Deckungswerte	7,50	7,50	7,57	7,57	7,55	7,55	7,55	7,57
Überdeckung in %	56,21%	52,14%	66,42%	60,86%	73,27%	69,03%	61,78%	55,63%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,31%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2014		Laufzeitstruktur I 2013		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2014	I 2013
bis zu einem Jahr	56,95	-	23,19	0,00	56,95	23,19
mehr als 1 Jahr bis zu 2 Jahren	29,06	-	13,66	0,00	29,06	13,66
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	43,24	5,00	26,55	0,00	38,24	26,55
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	25,22	50,00	39,01	5,00	- 24,78	34,01
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	43,35	5,00	16,15	50,00	38,35	-33,85
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	243,01	220,90	185,49	160,90	22,11	24,59
über 10 Jahre	39,63	31,30	41,56	11,30	8,33	30,26

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

\*) [Angabe des von der Sparkasse gewählten statischen oder dynamischen Verfahrens gem. PfandBarwertV]

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2014	I 2013	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	I 2014	I 2013	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>sonstige Deckungswerte</b>	7,50	7,50	2,40%
bis einschließlich 300 T€	211,10	139,53		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	-
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	242,38	171,93		davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	-
mehr als 5 Mio.€	26,70	26,70		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	-
				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	-
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	7,50	7,50	2,40%
wohnwirtschaftlich	267,23	176,95		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	-
gewerblich	212,95	161,22					
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	487,68	345,67	156,21%
Wohnungen	13,56	8,67	2,78%				
Einfamilienhäuser	163,55	113,86	33,54%				
Mehrfamilienhäuser	90,13	54,42	18,48%				
Bürogebäude	35,15	27,82	7,21%				
Handelsgebäude	22,89	16,82	4,69%				
Industriegebäude	27,36	14,38	5,61%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	127,55	102,20	26,16%				
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-				
Bauplätze	-	-	-				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

### IV) Übersicht über rückständige Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

	I 2014	I 2013
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	-	-