

Sparkasse Südholstein

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2017
Referenz	I 2016

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 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	155,10	63,10	158,93	67,80	128,98	56,92	168,56	69,23
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	172,58	108,81	195,78	128,65	167,51	111,10	202,97	131,18
davon gattungsklassische Deckungswerte	157,58	103,81	181,08	123,68	154,86	106,79	187,97	126,18
davon weitere Deckungswerte	15,00	5,00	14,70	4,97	12,65	4,31	15,00	5,00
Überdeckung in %	11,27%	72,44%	23,19%	89,75%	29,87%	95,19%	20,42%	89,48%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,25%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2017		Laufzeitstruktur I 2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2017	I 2016
bis zu sechs Monate	2,41	-	2,09	+	2,41	2,09
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	2,66	-	2,25	+	2,66	2,25
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	3,34	-	2,39	+	3,34	2,39
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	3,10	-	1,79	+	3,10	1,79
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	13,33	-	6,18	+	13,33	6,18
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	12,47	-	10,63	+	12,47	10,63
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	19,76	16,10	11,59	+	3,66	11,59
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	85,53	102,00	53,86	62,10	- 16,47	- 8,24
über 10 Jahre	29,97	37,00	18,03	1,00	- 7,03	17,03

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) gemäß statischen Verfahren PfandBarwertV

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

Weitere Deckung nach	I 2017				I 2016				gesetzl. Grenze
	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert 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	-	-	-	-	-	-	-	-	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. 575/2013		§19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	15,00	5,00	15,00	5,00
Summe	-	-	-	-	15,00	5,00	15,00	5,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2017	I 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,57%	54,12%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	+
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	4,87	5,10

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2017	I 2016	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2017	I 2016	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatfs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	139,95	96,11		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	15,00	5,00	9,67%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	13,07	7,70		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	+	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	4,57	+		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	+	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	154,40	101,13			15,00	5,00	9,67%
gewerblich	3,18	2,68		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	+	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	12,54	7,98	7,27%		172,58	108,81	111,27%
Ein- und Zweifamilienhäuser	126,27	87,16	73,17%				
Mehrfamilienhäuser	15,59	5,99	9,03%				
Bürogebäude	-	+	0,00%				
Handelsgebäude	-	+	0,00%				
Industriegebäude	0,94	2,04	0,54%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2,24	0,64	1,30%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	+	0,00%				
Bauplätze	-	+	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
Bundesrepublik Deutschland	-	0,02	-	-
Summe	-	0,02	-	-