

# Sparkasse Holstein

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	II 2014
Referenz	II 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)	
	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	312,20	277,20	333,74	285,22	284,03	237,55	359,77	327,59
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	519,95	408,32	595,79	462,97	525,76	408,43	630,37	505,17
davon gattungsklassische Deckungswerte	512,45	400,82	588,24	455,37	518,23	400,86	622,81	497,60
davon sonstige Deckungswerte	7,50	7,50	7,55	7,59	7,53	7,57	7,55	7,56
Überdeckung in %	66,54%	47,30%	78,52%	62,32%	85,11%	71,94%	75,22%	54,21%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,26%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II 2014		Laufzeitstruktur II 2013		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2014	II 2013
bis zu sechs Monate	54,95	0,00	25,00	0,00	54,95	25,00
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	7,44	0,00			7,44	
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	15,24	0,00	15,61	0,00	15,24	15,61
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	22,27	0,00			22,27	
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	39,75	55,00	34,45	0,00	-15,25	34,45
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	29,31	0,00	36,38	55,00	29,31	-18,62
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	53,64	30,00	21,02	0,00	23,64	21,02
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	255,35	195,90	225,11	190,90	59,45	34,21
über 10 Jahre	40,70	31,30	50,75	31,30	9,40	19,45

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

\* Nach statischem Verfahrens 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	II 2014				II 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	
	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013	II 2014	II 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 Fremdwährung	
	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013
keine	-	-	-	-	-	-

	II 2014	II 2013
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	89,87%	**
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	**
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,78%	**
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG )	-	**
Volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	4,36	**

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

# Sparkasse Holstein

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf  
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	II 2014
Referenz	II 2013

## IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2014	II 2013	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	II 2014	II 2013	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>sonstige Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	222,45	169,42		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	7,50	7,50	2,40%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	101,27	***		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	188,36	***		davon höchste Geldforderung geg. KI	0,00	0,00	0,00%
mehr als 10 Mio.€	0,00	***		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	283,12	222,14			7,50	7,5	2,40%
gewerblich	228,96	178,68		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG			
					0,00	0,00	0,00%
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>			
Eigentumswohnungen	16,27	9,56	3,13%		519,95	408,32	166,54%
Ein- und Zweifamilienhäuser	175,22	135,47	33,70%				
Mehrfamilienhäuser	91,63	72,63	17,62%				
Bürogebäude	29,72	36,88	5,72%				
Handelsgebäude	27,66	18,13	5,32%				
Industriegebäude	28,54	22,54	5,49%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	143,04	105,61	27,51%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00	0,00%				
Bauplätze	0,00	0,00	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

\*\*\* Vorjahresdaten aufgrund neuer Gliederung nicht übertragbar.

## 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	
	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00