

Sparkasse Südholstein

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	31.03.2022
Referenz	31.03.2021

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	279,00	275,10	271,46	292,32	224,96	247,17
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	436,95	395,48	453,75	446,18	389,79	383,26
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	56,61%	43,76%	67,15%	52,64%	73,27%	55,06%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
bis zu sechs Monate	0,00	6,10	11,66	10,93
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	5,00	15,00	12,03	14,97
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	8,98	10,31
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	15,00	14,27	9,33
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	11,00	10,00	33,72	29,01
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	25,00	11,00	35,28	33,18
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	46,00	25,00	39,79	36,75
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	102,00	121,00	206,06	173,52
über 10 Jahre	90,00	72,00	75,17	77,47

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.03.2022	31.03.2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	99,61%	99,93%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	31.03.2022		31.03.2021		Weitere Kennzahlen	31.03.2022		31.03.2021	
nach Größenklassen					§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00	
bis zu 300 Tsd. €	315,15	283,29			§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	4,80	4,62	
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	58,93	53,20			§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	55,70%	55,85%	
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	43,37	43,49			Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	417,45	379,98	
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00			Anteil am Gesamtumlauf	in %	149,62%	138,12%	
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)									
wohnwirtschaftlich	391,54	355,60							
gewerblich	25,91	24,38							

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	31.03.2022	85,43	249,44	56,67	16,22	3,75	3,03	2,91	0,00	0,00	417,45
	31.03.2021	64,07	235,96	55,57	16,87	3,77	1,07	2,67	0,00	0,00	379,98
Summe	31.03.2022	85,43	249,44	56,67	16,22	3,75	3,03	2,91	0,00	0,00	417,45
	31.03.2021	64,07	235,96	55,57	16,87	3,77	1,07	2,67	0,00	0,00	379,98

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten			31.03.22		31.03.21				
§19 (1) Nr. 2 PfandBG			0,00	0,00					
§19 (1) Nr. 3 PfandBG			0,00	0,00					
§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG	Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
		Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
Staat		31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	0,00	0,00	19,50	7,50	19,50	7,50
EU-Institution		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	0,00	8,00
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00	19,50	15,50	19,50	15,50

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00