

Sparkasse Südholstein

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|----------|---------|
| Stichtag | IV 2018 |
| Referenz | IV 2017 |

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) | |
|--|----------|---------|---------|---------|--|---------|---|---------|
| | IV 2018 | IV 2017 | IV 2018 | IV 2017 | IV 2018 | IV 2017 | IV 2018 | IV 2017 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 210,10 | 175,10 | 216,64 | 178,35 | 180,38 | 146,03 | 261,83 | 190,57 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 278,82 | 216,86 | 309,00 | 241,94 | 264,39 | 206,57 | 364,06 | 253,27 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 263,32 | 201,86 | 293,96 | 227,23 | 251,61 | 193,67 | 346,32 | 238,27 |
| davon weitere Deckungswerte | 15,50 | 15,00 | 15,04 | 14,71 | 12,78 | 12,90 | 17,74 | 15,00 |
| Überdeckung in % | 32,71% | 23,85% | 42,63% | 35,65% | 46,58% | 41,46% | 39,05% | 32,90% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 6,94% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur IV 2018 | | Laufzeitstruktur IV 2017 | | Überhang | |
|--|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | IV 2018 | IV 2017 |
| bis zu sechs Monate | 4,65 | - | 3,01 | - | 4,65 | 3,01 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 6,06 | - | 3,35 | - | 6,06 | 3,35 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 9,40 | - | 4,77 | - | 9,40 | 4,77 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 8,54 | - | 4,81 | - | 8,54 | 4,81 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 17,78 | 16,10 | 15,86 | - | 1,68 | 15,86 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 17,31 | 15,00 | 19,97 | 16,10 | 2,31 | 3,87 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 21,75 | 15,00 | 16,20 | 15,00 | 6,75 | 1,20 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 138,34 | 117,00 | 108,26 | 97,00 | 21,34 | 11,26 |
| über 10 Jahre | 54,99 | 47,00 | 40,64 | 47,00 | 7,99 | -6,36 |

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) gemäß statischen Verfahren 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 | IV 2018 | | | | IV 2017 | | | | 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. 575/2013 | | §19 Abs. 1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze | | Summe | |
|--|-------------------------------------|---------|---|---------|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | IV 2018 | IV 2017 | IV 2018 | IV 2017 | IV 2018 | IV 2017 | IV 2018 | IV 2017 |
| Bundesrepublik Deutschland | - | - | - | - | 7,50 | 15,00 | 7,50 | 15,00 |
| EU-Institutionen | - | - | - | - | 8,00 | 0,00 | 8,00 | 0,00 |
| Summe | - | - | - | - | 15,50 | 15,00 | 15,50 | 15,00 |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|----------------------------|---------|-------------------------------|---------|------------------------------|---------|
| | IV 2018 | IV 2017 | IV 2018 | IV 2017 | IV 2018 | IV 2017 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | IV 2018 | IV 2017 |
|---|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 55,31% | 55,19% |
| Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG) | - | - |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 4,38 | 4,67 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | IV 2018 | IV 2017 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung) | IV 2018 | IV 2017 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs |
|--|---------|---------|--|--|---------|---------|--|
| nach Größenklassen | | | | weitere Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 207,80 | 167,12 | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 15,50 | 15,00 | 7,38% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 25,13 | 17,34 | | davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG | - | - | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 30,39 | 17,40 | | 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 | 246,06 | 189,07 | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | 15,50 | 15,00 | 7,38% |
| gewerblich | 17,26 | 12,79 | | | - | - | 0,00% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | | | |
| Eigentumswohnungen | 27,96 | 18,36 | 10,03% | | 278,82 | 216,86 | 132,71% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 185,52 | 147,54 | 66,54% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 32,59 | 23,17 | 11,69% | | | | |
| Bürogebäude | 11,43 | 6,02 | 4,10% | | | | |
| Handelsgebäude | - | 0,26 | 0,00% | | | | |
| Industriegebäude | 1,45 | 1,07 | 0,52% | | | | |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | 4,38 | 5,45 | 1,57% | | | | |
| 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 | |
|--------------|--|---------|--|---------|
| | IV 2018 | IV 2017 | IV 2018 | IV 2017 |
| keine | - | - | - | - |
| Summe | - | - | - | - |