

Sparkasse Elmsborn

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	IV 2015
Referenz	IV 2014

I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *)		Risikobarwert *)	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	(Verschieb. nach oben)		(Verschieb. nach unten)	
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	16,00	11,00	17,78	12,97	13,58	9,97	20,25	14,39
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	41,41	29,18	47,29	34,04	40,61	28,93	49,40	35,52
davon gattungsklassische Deckungswerte	40,66	28,73	46,54	33,59	39,86	28,48	48,65	35,07
davon weitere Deckungswerte	0,75	0,45	0,75	0,45	0,75	0,45	0,75	0,45
Überdeckung in %	158,84%	165,24%	165,99%	162,47%	199,04%	190,21%	144,00%	146,90%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,22%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2015		Laufzeitstruktur IV 2014		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2015	IV 2014
bis zu sechs Monate	1,16	-	0,70	-	1,16	0,70
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,41	-	0,23	-	0,41	0,23
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,48	-	0,24	-	0,48	0,24
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,60	-	0,28	-	0,60	0,28
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	2,67	-	0,94	-	2,67	0,94
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	2,51	-	1,90	-	2,51	1,90
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	1,64	-	1,55	-	1,64	1,55
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	28,93	2,00	21,96	2,00	26,93	19,96
über 10 Jahre	3,02	14,00	1,37	9,00	10,98	7,63

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) Daten anhand des statischen Verfahrens gem. PfandBarwertV erhoben.

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

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

Weitere Deckung nach	IV 2015				IV 2014				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	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
Bundesrepublik Deutschland	0,75	0,45	-	-	-	-	0,75	0,45
Summe	0,75	0,45	-	-	-	-	0,75	0,45

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
keine	-	-	-	-	-	-

	IV 2015	IV 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	56,35%	54,21%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	2,72	2,12

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2015	IV 2014	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	IV 2015	IV 2014	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlags
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	0,75	0,45	4,69%
bis einschließlich 300 T€	40,66	28,73		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	-	-		davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	-	-		davon höchste Geldforderung geg. Kl.	-	-	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)	0,75	0,45	4,69%
wohnwirtschaftlich	40,66	28,73		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
gewerblich	-	-					
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	41,41	29,18	258,84%
Eigentumswohnungen	11,76	8,95	28,40%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	28,06	19,25	67,76%				
Mehrfamilienhäuser	0,84	0,52	2,03%				
Bürogebäude	-	-	0,00%				
Handelsgebäude	-	-	0,00%				
Industriegebäude	-	-	0,00%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-	-	0,00%				
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)

	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
Länder	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-