

# Sparkasse Elmshorn

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

|          |         |
|----------|---------|
| Stichtag | II 2019 |
| Referenz | II 2018 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

|  | Nennwert |         | Barwert |         | Risikobarwert *)<br>(Verschieb. nach oben) |         | Risikobarwert *)<br>(Verschieb. nach unten) |         |
|--|----------|---------|---------|---------|--|---------|---|---------|
|  | II 2019  | II 2018 | II 2019 | II 2018 | II 2019                                    | II 2018 | II 2019                                     | II 2018 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs                 | 26,00    | 26,00   | 29,61   | 28,16   | 24,47                                      | 22,77   | 35,96                                       | 35,06   |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen                    | 79,38    | 67,77   | 91,06   | 75,22   | 78,34                                      | 64,86   | 106,75                                      | 88,08   |
| davon gattungsklassische Deckungswerte             | 78,23    | 66,62   | 89,91   | 74,07   | 77,19                                      | 63,71   | 105,60                                      | 86,93   |
| davon weitere Deckungswerte                        | 1,15     | 1,15    | 1,15    | 1,15    | 1,15                                       | 1,15    | 1,15  | 1,15    |
| Überdeckung in %                                   | 205,31%  | 160,65% | 207,56% | 167,13% | 220,17%                                    | 184,80% | 196,86%                                     | 151,21% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in % |          |         | 3,88%   |         |  |         |   |         |

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

(Angaben in Mio. Euro)

|  | Laufzeitstruktur II 2019 |                       | Laufzeitstruktur II 2018 |                       | Überhang |         |
|--|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---------|
|  | Deckungs-<br>masse       | Pfandbrief-<br>umlauf | Deckungs-<br>masse       | Pfandbrief-<br>umlauf | II 2019  | II 2018 |
| bis zu sechs Monate                        | 2,14                     | -                     | 2,69                     | -                     | 2,14     | 2,69    |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 1,33                     | -                     | 1,51                     | -                     | 1,33     | 1,51    |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten    | 1,49                     | -                     | 0,86                     | -                     | 1,49     | 0,86    |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren         | 1,31                     | -                     | 1,13                     | -                     | 1,31     | 1,13    |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren           | 6,38                     | -                     | 2,44                     | -                     | 6,38     | 2,44    |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren           | 12,22                    | 2,00                  | 6,11                     | -                     | 10,22    | 6,11    |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren           | 10,47                    | -                     | 11,59                    | 2,00                  | 10,47    | 9,59    |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren          | 27,22                    | 19,00                 | 30,24                    | 13,00                 | 8,22     | 17,24   |
| über 10 Jahre                              | 16,82                    | 5,00                  | 11,19                    | 11,00                 | 11,82    | 0,19    |

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     | II 2019            |                         |                   |                  | II 2018            |                         |                   |                  | 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       |             |
|--|-------------------------------------|-------------|---|---------|-----------------------------------|---------|-------------|-------------|
|  | II 2019                             | II 2018     | II 2019   | II 2018 | II 2019                           | II 2018 | II 2019     | II 2018     |
| Bundesrepublik Deutschland                       | 1,15                                | 1,15        | -   | -       | -                                 | -       | 1,15        | 1,15        |
| <b>Summe</b>                                     | <b>1,15</b>                         | <b>1,15</b> | -   | -       | -                                 | -       | <b>1,15</b> | <b>1,15</b> |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen |         | Barwert des Pfandbriefumlaufs |         | Nettobarwert in Fremdwährung |         |
|------------------------------|----------------------------|---------|-------------------------------|---------|------------------------------|---------|
|                              | II 2019                    | II 2018 | II 2019                       | II 2018 | II 2019                      | II 2018 |
| keine                        | -                          | -       | -                             | -       | -                            | -       |

|  | II 2019 | II 2018 |
|--|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte  | 99,98%  | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe  | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf   | 55,41%  | 55,65%  |
| Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG ) | -       | -       |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit  | 3,86    | 3,49    |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | II 2019 | II 2018 | Anteil<br>am Gesamtbetrag der<br>Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung<br>verwendeten Forderungen (weitere<br>Deckung) | II 2019      | II 2018      | Anteil<br>am Gesamtbetrag des<br>Pfandbriefumlaufs |
|--|---------|---------|--|--|--------------|--------------|--|
| <b>nach Größenklassen</b>                            |         |         |  | <b>weitere Deckungswerte</b>   |              |              |  |
| bis einschließlich 300 T€                            | 72,52   | 61,36   |  | weitere Deckung kompatibel nach § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto                | 1,15         | 1,15         | 4,42%  |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€           | 3,07    | 2,62    |  | davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG kompatibel                                    | 1,15         | 1,15         | 4,42%  |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€         | 2,64    | 2,64    |  | davon höchste Geldforderung geg. KI  | 1,15         | 1,15         | 4,42%  |
| mehr als 10 Mio.€                                    | -       | -       |  | davon ausschließlich § 19 I Nr. 3 PfandBG kompatibel                         | -            | -            | 0,00%  |
| <b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>           |         |         |  | Davon Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)  |              |              |  |
| wohnwirtschaftlich                                   | 78,23   | 66,62   |  |  | 1,15         | 1,15         | 4,42%  |
| gewerblich   | -       | -       |  | Davon Deckung nach § 4 Abs. 1a PfandBG (für Liquiditätssicherung verwendet)  |              |              |  |
|  |         |         |  |  | -            | -            | 0,00%  |
|  |         |         |  | <b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>                          | <b>79,38</b> | <b>67,77</b> | <b>305,31%</b>                                     |
| <b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>          |         |         |  |  |              |              |  |
| Eigentumswohnungen                                   | 15,03   | 13,79   | 18,93%   |  |              |              |  |
| Ein- und Zweifamilienhäuser                          | 55,69   | 46,28   | 70,16%   |  |              |              |  |
| Mehrfamilienhäuser                                   | 7,51    | 6,55    | 9,46%  |  |              |              |  |
| 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.