

# Øversigt over nuværende finansiering

Værdiansættelsesdato	01/07/2016	Analysedato
Analyseperioden for porteføljen	30/06/2016 - 31/12/2040	Tidsperiode som analysen dækker
Gæld i alt	619.09	Beløb i alt i mio. DKK
Heraf Realkredit	619.09 (100%)	Beløb i alt i mio. DKK (i % af samlet gæld)
Heraf udenlandsk valuta	39.80 (6%)	Beløb i alt i mio. DKK (i % af samlet gæld)
Derivater	193.89 (31%)	Beløb i alt i mio. DKK (i % af samlet gæld)
Porteføljens maksimale løbetid	23/04/2041	Udløbsdatoen på længstløbende lån eller derivat i porteføljen
Andel af fast rente	63.01 %	Procentdel af fastforrentede lån – samt relevante derivater – af samlet gæld
Porteføljens markedsværdi	649.28	Markedsværdi på alle lån og derivater i mio. DKK
Værdi af porteføljer	104.88 %	Forhold mellem porteføljens markedsværdi og samlet gæld, udtrykt som porteføljens værdi
Markedsværdiens følsomhed af DKK porteføljen	-4.24%	Procentvise ændring af porteføljens markedsværdi ved en parallelforskydning på 1 % af rentekurven
af EUR porteføljen	-2.31%	

# Gæld – oversigt

Navn	Ref.	Løbetid	Udestående hovedstol	Rente*	Rentesats/Tillæg	Frekvens*	R* dato	Rentesats i henhold til IA*	Rentevilkår	Amortisation*
KK200630919		11.12.13 - 11.12.31	570.989,68 DKK	F	3,0000%	H			Realkredit	AN
KK200731727		09.09.14 - 09.03.24	17.370.006,51 DKK	F	4,3500%	H			Realkredit	AN
KK200731771		09.03.14 - 09.03.18	13.711.341,00 DKK	V	6M-DKK	H			Realkredit	AN
KK200832737		30.09.14 - 31.03.23	2.328.750,00 DKK	V	3M-DKK	K			Realkredit	LA, K 86.250,00
KK200832738		30.09.14 - 31.03.23	2.362.500,00 DKK	V	3M-DKK	K			Realkredit	LA, K 87.500,00
KK200832777		28.03.14 - 28.03.33	7.234.004,86 DKK	V	6M-DKK	H			Realkredit	AN
KK200832781		02.10.14 - 02.04.33	6.706.125,18 DKK	F	4,6300%	H			Realkredit	AN
KK200934416 - indfriet april 2016		07.01.14 - 07.07.16	1.291.290,00 DKK	V	3M-DKK	K			Realkredit	AA, K 19.565,00
KK200934635		28.02.14 - 28.02.21	5.349.850,37 EUR	V	3M-EUR	K			Realkredit	AN
KK200934636		28.02.14 - 28.02.21	26.595.385,00 DKK	V	3M-DKK	K			Realkredit	AN
KK201035417		15.03.14 - 15.03.35	51.908.544,02 DKK	V	3M-DKK	K			Realkredit	AN
KK201036089		30.09.14 - 30.12.27	34.591.126,55 DKK	V	3M-DKK	K			Realkredit	LA, K 759.910,00

\* Rente:  
F - Fast  
V - Variabel  
R - Rentetilpasning

\* Frekvens:  
M - Månedlig  
K - Kvartalsvis  
H - Halvårlig  
A - Årlig

\* Amortisation:  
AA - Annuitet  
LA - Lineær  
ST - Stående  
AN - Andet

\* Andre forkortelser:  
(A) - Automatisk forlængelse

# Gæld – oversigt

Navn	Ref.	Løbetid	Udestående hovedstol	Rente*	Rentesats/Tillæg	Frekvens*	R* dato	Rentesats i henhold til IA*	Rentevilkår	Amortisation*
KK201137164		03.11.14 - 02.05.36	36.163.265,30 DKK	V	3M-DKK	K			Realkredit	LA, K 452.040,81
KK201137274		27.06.14 - 27.06.34	22.065.950,67 DKK	V	3M-DKK	K			Realkredit	LA, K 306.471,54
KK201238299		30.06.14 - 30.12.19	687.022,10 DKK	V	3M-DKK	K			Realkredit	AN
KK201238521		23.06.14 - 23.03.37	29.948.453,64 DKK	V	3M-DKK	K			Realkredit	LA, K 360.824,74
KK201239060		28.12.12 - 30.12.16	95.427,30 DKK	V	6M-DKK	H			Realkredit	AN
KK201239062		28.12.12 - 28.06.24	1.010.297,99 DKK	V	6M-DKK	H			Realkredit	AN
KK201340250		23.06.14 - 23.03.23	7.297.297,30 DKK	V	3M-DKK	K			Realkredit	LA, K 270.270,27
KK201340251		23.06.14 - 23.03.38	49.102.799,68 DKK	V	3M-DKK	K			Realkredit	AN
KK201441803		22.12.14 - 23.03.24	11.729.729,78 DKK	V	3M-DKK	K			Realkredit	LA, K 378.378,37
KK201441806		22.12.14 - 23.03.39	42.967.010,36 DKK	V	3M-DKK	K			Realkredit	LA, K 472.164,94

\* Rente:  
F - Fast  
V - Variabel  
R - Rentetilpasning

\* Frekvens:  
M - Månedlig  
K - Kvartalsvis  
H - Halvårlig  
A - Årlig

\* Amortisation:  
AA - Annuitet  
LA - Lineær  
ST - Stående  
AN - Andet

\* Andre forkortelser:  
(A) - Automatisk forlængelse

# Gæld – oversigt

Navn	Ref.	Løbetid	Udestående hovedstol	Rente*	Rentesats/Tillæg	Frekvens*	R* dato	Rentesats i henhold til IA*	Rentevilkår	Amortisation*
KK201543196	konv. af 20052 9609	30.06.15 - 30.06.22	4.491.211,87 DKK	F	0,6400%	H			Realkredit	AN
KK201543990		10.04.15 - 10.04.25	5.850.000,00 DKK	V	3M-DKK	K			Realkredit	LA, K 162.500,00
KK201543991		10.04.15 - 10.04.40	74.592.000,00 DKK	F	0,7000%	H	10.04.25	6M-DKK	Realkredit	AN
KK201544991		30.12.15 - 30.06.25	36.180.568,76 DKK	V	3M-DKK	K			Realkredit	LA, K 1.005.015,80
KK201645719		18.04.16 - 23.04.41	89.600.000,00 DKK	F	1,0400%	K			Realkredit	LA, K 914.285,71
KK201645734		18.04.16 - 09.03.37	2.839.290,00 DKK	F	0,9200%	K			Realkredit	LA, K 35.052,96
I alt			619,087,389.47 DKK							

\* Rente:  
F - Fast  
V - Variabel  
R - Rentetilpasning

\* Frekvens:  
M - Månedlig  
K - Kvartalsvis  
H - Halvårlig  
A - Årlig

\* Amortisation:  
AA - Annuitet  
LA - Lineær  
ST - Stående  
AN - Andet

\* Andre forkortelser:  
(A) - Automatisk forlængelse

## Eksisterende derivater - oversigt

Navn	Ref.	Type*	Rentevilkår*	Status*	Hovedstol	Startdato	Slutdato	Rente	Afdækket lån
KKswap - 266		A	Realkredit	E	2.932.500,00 DKK	30.09.14	31.03.23		KK200832737
1014014		A	Realkredit	E	24.517.722,99 DKK	27.06.14	27.06.34		KK201137274
1086121		A	Realkredit	E	38.875.510,16 DKK	03.11.14	02.02.17		KK201137164
1095668		A	Realkredit	E	32.835.051,56 DKK	23.06.14	23.03.37		KK201238521
861119		A	Realkredit	E	7.883.990,00 EUR	28.02.14	28.02.21	4,4050%	KK200934635
925231		A	Realkredit	E	39.247.909,00 DKK	28.02.14	28.02.21		KK200934636
938179		A	Realkredit	E	39.910.496,55 DKK	30.09.14	30.12.27		KK201036089
KKswap - 263		A	Realkredit	E	2.975.000,00 DKK	30.09.14	31.03.23		KK200832738
<b>I alt</b>					<b>239,942,403.47</b>				
					<b>DKK</b>				

\* Type  
 A - Afdækket  
 O - Optimeret  
 V - Variabel

\* Status:  
 E - Eksisterende  
 P - Planlagt

---

# Disclaimer

Dette materiale henvender sig til Sydbanks kunder og må ikke uden bankens udtrykkelige samtykke offentliggøres eller distribueres videre. Materialet er udarbejdet på grundlag af informationer fra kilder, som Sydbank finder troværdige. Sydbank påtager sig dog intet ansvar for mangler, herunder eventuelle fejl i kilder, trykfejl eller beregningsfejl, samt efterfølgende ændrede forudsætninger.

Eventuelle anbefalinger i materialet er udtryk for bankens forventninger på grundlag af markedsmæssige forhold, men er ikke baseret på fundamentale analytiske forhold. Materialet kan ikke alene danne grundlag for investeringsbeslutninger, men kan medtages i forbindelse med rådgivning i Sydbank, hvor tillige kunders individuelle forhold skal indgå.

Investering er forbundet med risikoen for økonomisk tab. Hverken historiske afkast og kursudvikling eller prognoser for fremtiden i materialet kan anvendes som pålidelig indikator for fremtidige afkast og kursudvikling. Et afkast og/eller en kursudvikling som beskrevet i dette materiale kan blive negativ. Hvor oplysningerne er baseret på bruttoafkast, vil gebyrer, provisioner og andre omkostninger kunne medføre, at afkastet bliver lavere end anført i materialet. Hvor materialet oplyser om den skattemæssige behandling af en disposition, er det med forbehold for, at den skattemæssige behandling altid afhænger af den enkelte kundes individuelle situation og at reglerne i øvrigt kan ændre sig fremover. Hvis det finansielle instrument handles i en anden valuta end danske kroner, er der endvidere en risiko for, at valutakursudsving kan medføre højere eller lavere afkast.

I handelsanbefalingen nævnes finansielle instrumenter, som har risikomærkningen rød. Risikomærkningen rød betyder, at når der investeres i disse finansielle instrumenter, er der enten risiko for at tabe mere end det investerede beløb eller produkttypen er vanskelig at gennemskue.

Denne publikation er ikke et tilbud om eller en opfordring til at købe eller sælge finansielle instrumenter.

Banken kan forinden udbredelsen af materialet have handlet på baggrund af dette.

Sydbank fraskriver sig ethvert ansvar for tab, der måtte have direkte eller indirekte sammenhæng med dispositioner, der er foretaget alene på baggrund af materialet.

Sydbank A/S, Peberlyk 4, 6200 Aabenraa, cvr. 12626509 er under tilsyn af Finanstilsynet, Århusgade 110, DK-2100 København Ø.