

# Sparkasse Holstein

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag: I 2021

Referenz: I 2020

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert (Zinsanstieg)*		Risikobarwert (Zinsrückgang)*	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	207,20	207,20	217,19	222,11	207,11	206,85	228,47	239,23
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	1.355,44	1.446,72	1.517,69	1.639,76	1.339,94	1.435,07	1.737,92	1.894,09
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.337,24	1.424,02	1.497,89	1.616,06	1.321,21	1.412,40	1.716,98	1.869,17
davon sonstige Deckungswerte	18,20	22,70	19,80	23,70	18,73	22,67	20,94	24,92
Überdeckung in %	554,17%	598,23%	598,78%	638,28%	546,98%	593,77%	660,68%	691,76%
Sichernde Überdeckung (§ 4 Abs. 1 PfandBG) in %			9,12%					

\*Der Risikobarwert wird nach statischem Verfahren gem. Pfandbrief-Barwertverordnung ermittelt (Zinskurve + / - 250 BP).

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

(Angaben in Mio. Euro)

	I 2021			I 2020		
	Deckung	Pfandbriefe	Überhang	Deckung	Pfandbriefe	Überhang
bis zu sechs Monate	121,42	30,90	90,52	122,07	-	122,07
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	63,75	65,00	- 1,25	66,59	-	66,59
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	47,03	20,00	27,03	48,39	30,90	17,49
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	82,81	45,00	37,81	64,25	65,00	- 0,75
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	105,98	15,00	90,98	139,87	65,00	74,87
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	152,14	-	152,14	107,38	15,00	92,38
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	162,93	-	162,93	147,90	-	147,90
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	444,20	31,30	412,90	548,65	31,30	517,35
über 10 Jahre	175,18	-	175,18	201,62	-	201,62

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

(Angaben in Mio. Euro)

	I 2021	I 2020
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,62%	93,87%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,94%	54,40%
Volumengew. Ø der seit Kreditvergabe verstrichenen Lfz.	6,10	5,42
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen das Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)*	-	-

\*Zum Stichtag / Referenzstichtag befanden sich keine ausländischen Grundstücksicherheiten in Deckung.

Barwerte je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
keine	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckung nach § 19 Abs. 1 Nr. 1-3	I 2021				I 2020			
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckung nach Art der gesetzlichen Begrenzung	§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen*		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze		Gesamt	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	9,20	18,70	9,20	18,70
Rumänien	-	-	-	-	9,00	4,00	9,00	4,00
Gesamt	-	-	-	-	18,20	22,70	18,20	22,70

\* i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013

\*\* In der Tabelle "Weitere Deckung nach § 19 Abs. 1 Nr. 1-3" werden nur Deckungswerte ausgewiesen, die auf die gesetzlichen Grenzwerte der weiteren Deckung anzurechnen sind. In der Tabelle "Weitere Deckung nach Art der gesetzlichen Begrenzung" erfolgt der Ausweis inklusive der Deckungswerte, die zum Zwecke der sichernden Überdeckung und zur Liquiditätssicherung gehalten werden. Diese sind nicht auf die gesetzlichen Grenzen anzurechnen.

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

(Angaben in Mio. Euro)

Nach Größenklassen	I 2021	I 2020
bis einschließlich 300 T€	532,86	584,04
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	295,94	287,30
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	486,57	541,16
mehr als 10 Mio.€	21,86	11,51

Nach Nutzungsart (I) in Deutschland	I 2021	I 2020
wohnwirtschaftlich	873,97	913,71
gewerblich	463,27	510,31

Nach Nutzungsart (II) in Deutschland	I 2021	Anteil an der Deckungsmasse	I 2020	Anteil an der Deckungsmasse
Eigentumswohnungen	84,92	6,27%	90,73	6,27%
Ein- und Zweifamilienhäuser	416,38	30,72%	446,63	30,87%
Mehrfamilienhäuser	372,67	27,49%	376,35	26,01%
Bürogebäude	92,05	6,79%	102,96	7,12%
Handelsgebäude	47,21	3,48%	51,14	3,53%
Industriegebäude	77,00	5,68%	83,08	5,74%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	241,98	17,85%	267,68	18,50%
unfertige / nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,00%	0,00	0,00%
Bauplätze	5,03	0,37%	5,44	0,38%

Weitere Deckungswerte	I 2021	Anteil am Pfandbriefumlauf	I 2020	Anteil am Pfandbriefumlauf
<b>Gesamt</b>	<b>18,20</b>	<b>8,78%</b>	<b>22,70</b>	<b>10,96%</b>
weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00	-
davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00	-
davon höchste Geldforderung gegen KI	-	-	0,00	-
Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00	-
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	18,20	8,78%	22,70	10,96%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1 a PfandBG	-	-	0,00	-
<b>Summe gattungsklassische und sonstige Deckungswerte</b>	<b>1.355,44</b>	<b>654,17%</b>	<b>1.446,72</b>	<b>698,23%</b>

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

**V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 zu rückständigen Forderungen**

(Angaben in Mio. Euro)

	I 2021	I 2020
Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen	-	-
Forderungen mit mindestens 5 % Rückstandsbeitrag	-	-