

# Sparkasse Holstein

## Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	30.06.2023
Referenz	30.06.2022

### I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1, 3 und 7 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	756,30	816,30	762,84	824,09	751,59	810,78
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1.383,76	1.375,56	1.299,48	1.376,19	1.159,45	1.224,21
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	82,96%	68,51%	70,35%	66,99%	54,27%	50,99%
Überdeckung	627,46	+	536,64	+	407,86	+
Gesetzliche Überdeckung **	30,76	+	15,26	+		
Vertragliche Überdeckung	0,00	+	0,00	+		
Freiwillige Überdeckung	596,70	+	521,38	+		

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Laufzeitstruktur, Zinsbindungsfrist und Fälligkeitsverschiebung	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse		Fälligkeits- verschiebung ***	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	127,61	132,40	0,00	+
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	60,00	59,66	53,06	0,00	+
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	57,36	50,91	0,00	+
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	100,00	0,00	74,69	80,94	0,00	+
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	105,00	100,00	149,89	136,69	100,00	+
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	100,00	105,00	153,85	149,84	105,00	+
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	120,00	100,00	113,34	137,30	100,00	+
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	331,30	276,30	476,79	449,94	276,30	+
über 10 Jahre	0,00	175,00	170,57	184,48	175,00	+

§ 28 (1) Nr. 5 PfandBG - Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	30.06.2023	30.06.2022
Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG	Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsfähigkeit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht überschuldet (keine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der Annahme, dass die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls nach Ablauf des größtmöglichen Verschiebungszeitraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG.	+
Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG	Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit.  Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen.  Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.	+

§ 28 (1) Nr. 6 PfandBG Liqui-Kennzahlen	30.06.2023	30.06.2022
Absolutbetrag der von Null verschiedenen größten sich ergebenden negativen Summe in den nächsten 180 Tagen i.S.d. § 4 (1a) Satz 3 für die Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	0,00	+
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	-	+
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 (1a) Satz 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	27,80	+
Liquiditätsüberschuss	27,80	+

§ 28 (1) Nr. 13 PfandBG Kennzahlen	30.06.2023	30.06.2022
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	93,88%	93,19%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	4,14%	11,18%

§ 28 (1) Nr. 14 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

\* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

\*\* Die gesetzliche Überdeckungserfordernis setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 (1) PfandBG und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 (2) PfandBG zusammen.

\*\*\* Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitenstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate

**II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte**

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte			30.06.2023		30.06.2022		Weitere Kennzahlen		30.06.2023		30.06.2022	
nach Größenklassen (§ 28 (2) 1a PfandBG)												
bis zu 300 Tsd. €		433,60		477,86	§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen nach §12 (1), die die Grenzen nach § 13 (1) Satz 2.2. Halbsatz PfandBG überschreiten		in Mio. EUR	0,00		0,00		
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €		275,25		282,85	§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG - Gesamtbetrag der Werte nach § 19 (1), die die Grenzen nach § 19 (1) Satz 7 überschreiten		in Mio. EUR	0,00		0,00		
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €		582,31		542,21	§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)		in Jahren	6,71		6,55		
mehr als 10 Mio. €		64,10		31,94	§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf		in %	53,63%		53,70%		
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)												
wohnwirtschaftlich		846,15		849,70	Ordentliche Deckung (nominal)		in Mio. EUR	1.355,26		1.334,86		
gewerblich		509,11		485,16	Anteil am Gesamtumlauf		in %	179,20%		163,5%		
nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)												
Staat	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe	
Bundesrepublik Deutschland	30.06.2023	76,61	346,63	422,92	122,80	44,01	61,11	277,62	0,00	3,57	1.355,26	
	30.06.2022	77,61	373,30	398,79	97,10	45,04	69,95	269,18	0,00	3,89	1.334,86	
<b>Summe</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>76,61</b>	<b>346,63</b>	<b>422,92</b>	<b>122,80</b>	<b>44,01</b>	<b>61,11</b>	<b>277,62</b>	<b>0,00</b>	<b>3,57</b>	<b>1.355,26</b>	
	<b>30.06.2022</b>	<b>77,61</b>	<b>373,30</b>	<b>398,79</b>	<b>97,10</b>	<b>45,04</b>	<b>69,95</b>	<b>269,18</b>	<b>0,00</b>	<b>3,89</b>	<b>1.334,86</b>	

**III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte**

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 12 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 4 PfandBG	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

  

§ 28 (1) Nr. 8, 9 und 10 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Stichtag	Summe	Forderungen i.S.d. § 19 (1) Satz 1 Nr. 2 a) und b) PfandBG		Forderungen gem. § 19 (1) Satz 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 4 PfandBG
			Gesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013	Gesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013	
Bundesrepublik Deutschland	30.06.2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	30.06.2022	19,20	0,00	0,00	0,00	0,00	19,20
Lettland	30.06.2023	5,50	0,00	0,00	0,00	0,00	5,50
	30.06.2022	2,50	0,00	0,00	0,00	0,00	2,50
Litauen	30.06.2023	9,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00
	30.06.2022	5,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00
Norwegen	30.06.2023	5,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00
	30.06.2022	5,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00
Rumänien	30.06.2023	9,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00
	30.06.2022	9,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00
<b>Summe</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>28,50</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>28,50</b>
	<b>30.06.2022</b>	<b>40,70</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>40,70</b>

**IV) Übersicht über rückständige Leistungen**

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 15 PfandBG Anteil der rückständigen Deckungswerte gemäß Art. 178 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	30.06.2023		30.06.2022	
		0,00%		-

  

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**V) ISIN-Liste der Inhaberpapiere**

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG ISIN-Liste nach Pfandbriefgattung (nur Inhaberpandbriefe)	
30.06.2023	30.06.2022
DE000A3E5L15	DE000A3E5L15
DE000A3E5L23	DE000A3E5L23
DE000A3E5L31	DE000A3E5L31
DE000A3E5L49	DE000A3E5L49
DE000A3E5L56	DE000A3E5L56
DE000A3E5L64	DE000A3E5L64
DE000A3E5L72	DE000A3E5L72
DE000A3E5L80	DE000A3E5L80