

# Sparkasse Holstein

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	31.03.2023
Referenz	31.03.2022

## 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 *	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	40,00	40,00	39,40	41,06	38,42	39,05
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	128,95	132,79	122,05	134,35	114,03	124,65
% 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 %	222,38%	231,96%	209,80%	227,19%	196,83%	219,19%
Gesetzliche Überdeckung **	1,64	+	1,55	+	1,47	+
Vertragliche Überdeckung	0,00	+	0,00	+	0,00	+
Freiwillige Überdeckung	87,32	+	81,11	+	74,14	+

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Laufzeitstruktur, Zinsbindungsfrist und Fälligkeitsverschiebung	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse		Fälligkeitsverschiebung ***	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
bis zu sechs Monate	10,00	0,00	49,77	40,08	0,00	+
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	25,00	0,00	7,31	3,95	0,00	+
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	10,00	2,77	6,45	10,00	+
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	25,00	7,77	8,13	25,00	+
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	0,00	21,78	14,56	0,00	+
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	5,00	0,00	3,31	13,08	0,00	+
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	5,00	3,87	5,60	5,00	+
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	0,00	0,00	17,23	26,45	0,00	+
über 10 Jahre	0,00	0,00	15,16	14,49	0,00	+

§ 28 (1) Nr. 5 PfandBG - Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	31.03.2023	31.03.2022
Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG	+	
Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG	+	

§ 28 (1) Nr. 6 PfandBG Liqui-Kennzahlen	31.03.2023	31.03.2022
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)	7,88	0,44
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	118	23
Gesamtbetrag der Deckungswerte welche die Anforderungen von § 4 (1a) Satz 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	11,34	2,11
Liquiditätsüberschuss	3,45	1,66

§ 28 (1) Nr. 13 PfandBG Kennzahlen	31.03.2023	31.03.2022
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	66,42%	58,07%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 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	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

\* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwertes 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 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 Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (nominal)	31.03.2023		31.03.2022	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	128,95	322,38%	132,79	331,96%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG	128,95	322,38%	132,79	331,96%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG	12,00	30,00%	2,00	5,00%
davon Weitere Deckung nach § 20 (2) PfandBG	0,00	0,00%	0,00	0,00%
davon Sichernde Überdeckung nach § 20 (2) Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00%	0,00	0,00%

§ 28 (3) Nr. 1 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen nach Größenklassen		
	31.03.2023	31.03.2022
bis zu 10 Millionen €	68,30	56,49
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	60,65	76,30
mehr als 100 Millionen €	0,00	0,00

Weitere Kennzahlen		31.03.2023	31.03.2022
§ 28 (1) Nr. 11 - Gesamtbetrag der Forderungen nach § 20 (1) und (2), die die Grenzen nach § 20 (3) überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	+

§ 28 (3) Nr. 2 PfandBG - Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen		Staat		Regionale Gebietskörperschaft		Örtliche Gebietskörperschaft		Sonstige Schuldner		GESAMT	darin enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	
Land	Schuldnerklassen	geschuldet von	gewähr- leistet von	geschuldet von	gewähr- leistet von	geschuldet von	gewähr- leistet von	geschuldet von	gewähr- leistet von			
Bundesrepublik Deutschland	31.03.2023	0,00	0,00	18,32	19,37	68,75	3,86	16,67	0,00	<b>126,95</b>	0,00	
	31.03.2022	0,00	0,00	1,00	18,10	73,45	3,97	35,26	0,00	<b>131,79</b>	0,00	
Litauen	31.03.2023	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>1,00</b>	0,00	
	31.03.2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>	0,00	
Rumänien	31.03.2023	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>1,00</b>	0,00	
	31.03.2022	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>1,00</b>	0,00	
<b>DECKUNGSWERTE, GESAMT</b>		31.03.2023	<b>2,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18,32</b>	<b>19,37</b>	<b>68,75</b>	<b>3,86</b>	<b>16,67</b>	<b>0,00</b>	<b>128,95</b>	<b>0,00</b>
		31.03.2022	<b>1,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1,00</b>	<b>18,10</b>	<b>73,45</b>	<b>3,97</b>	<b>35,26</b>	<b>0,00</b>	<b>132,79</b>	<b>0,00</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. § 20 (2) Nr. 2 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 20 (2) Nr. 3 PfandBG	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>+</b>

§ 28 (1) Nr. 8, 9 und 10 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Stichtag	Summe	Forderungen i.S.d. § 20 (2) Satz 1 Nr. 2 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 20 (2) Satz 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG		Forderungen i.S.d. § 20 (2) Satz 1 Nr. 4 PfandBG	
			Gesamt	davon gedeckte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013	Gesamt	davon gedeckte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013	Gesamt	davon gedeckte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013
keine	31.03.2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	31.03.2022	+	+	+	+	+	+	+
<b>Summe</b>	31.03.2023	<b>0,00</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>
	31.03.2022	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>+</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	31.03.2023	31.03.2022
	0,00%	+

§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<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>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<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>	<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 Inhaberpfandbriefe)	
31.03.2023	31.03.2022
-	+