

# Sparkasse Holstein

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf

Stichtag	31.12.2023
Referenz	31.12.2022

## 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 *	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	866,30	816,30	886,18	826,59	852,70	811,04
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1.391,99	1.404,74	1.353,31	1.322,54	1.211,68	1.173,86
% 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 %	60,68%	72,09%	52,71%	60,00%	42,10%	44,73%
Überdeckung	525,69		467,12		358,97	
Gesetzliche Überdeckung **	35,23	33,50	17,72	31,89		
Vertragliche Überdeckung **	0,00	0,00	0,00	0,00		
Freiwillige Überdeckung **	490,45	554,94	449,40	464,06		

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Laufzeitstruktur, Zinsbindungsfrist und Fälligkeitsverschiebung	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse		Fälligkeitsverschiebung ***	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
bis zu sechs Monate	0,00	60,00	116,16	119,84	0,00	0,00
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	56,85	67,55	0,00	0,00
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	100,00	0,00	96,93	60,15	0,00	60,00
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	79,07	55,50	0,00	0,00
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	110,00	100,00	158,34	166,60	100,00	0,00
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	105,00	105,00	131,30	149,42	110,00	100,00
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	120,00	100,00	126,71	127,73	105,00	105,00
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	411,30	276,30	479,34	478,89	296,30	376,30
über 10 Jahre	20,00	175,00	147,29	179,06	255,00	175,00

§ 28 (1) Nr. 5 PfandBG - Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	31.12.2023	31.12.2022
Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG	Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsunfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsunfähigkeit), 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 Verschübmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG.	Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsunfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsunfähigkeit), 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 Verschübmöglichkeiten 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. Entschieden 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.	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. Entschieden 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	31.12.2023	31.12.2022
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	43,06
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	-	99
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 (1a) Satz 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	54,70	48,09
Liquiditätsüberschuss	54,70	5,03

§ 28 (1) Nr. 13 PfandBG Kennzahlen	31.12.2023	31.12.2022
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	94,73%	93,86%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	16,31%	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	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	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.

\*\* Aktuelles Quartal: Gesetzliche Überdeckung nach dem Nominalwert: Summe aus der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG und des Nennwerts der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG

Gesetzliche Überdeckung nach dem Barwert: Barwertige sichernde Überdeckung gemäß § 4 Abs. PfandBG

Vertragliche Überdeckung: Vertraglich zugesicherte Überdeckung

Freiwillige Überdeckung: Residual, in Abhängigkeit der gesetzlichen und vertraglichen Überdeckung; Barwert enthält den Barwert der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG

Vorjahr: Das gesetzliche Überdeckungserfordernis setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG inkl. Zins- und Währungsstressszenarien und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 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			31.12.2023		31.12.2022		Weitere Kennzahlen		31.12.2023		31.12.2022	
<b>nach Größenklassen (§ 28 (2) 1a PfandBG)</b>												
bis zu 300 Tsd. ⚭	412,29	455,45	§ 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	§ 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 300 Tsd. ⚭ bis zu 1 Mio. ⚭	271,97	268,56	§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)		in Jahren	6,87	6,56	§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf		in %	53,53%	53,75%
mehr als 1 Mio. ⚭ bis zu 10 Mio. ⚭	588,13	566,62	Ordentliche Deckung (nominal)		in Mio. EUR	1.336,49	1.354,74	Anteil am Gesamtumlauf		in %	154,28%	166,0%
mehr als 10 Mio. ⚭	64,10	64,10										
<b>nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)</b>												
wohnwirtschaftlich	829,80	865,71										
gewerblich	506,69	489,03										
<b>nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)</b>												
Staat	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	<b>Summe</b>	
Bundesrepublik Deutschland	31.12.2023	79,00	335,18	415,61	125,33	42,56	66,98	268,38	0,00	3,44	1.336,49	
	31.12.2022	79,24	356,96	429,51	113,73	43,33	61,84	266,37	0,00	3,77	1.354,74	
<b>Summe</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>79,00</b>	<b>335,18</b>	<b>415,61</b>	<b>125,33</b>	<b>42,56</b>	<b>66,98</b>	<b>268,38</b>	<b>0,00</b>	<b>3,44</b>	<b>1.336,49</b>	
	<b>31.12.2022</b>	<b>79,24</b>	<b>356,96</b>	<b>429,51</b>	<b>113,73</b>	<b>43,33</b>	<b>61,84</b>	<b>266,37</b>	<b>0,00</b>	<b>3,77</b>	<b>1.354,74</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		
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	
<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	
Staat	31.12.2023	17,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17,00
	31.12.2022	19,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19,00
Bundesrepublik Deutschland	31.12.2023	15,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15,00
	31.12.2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Italien	31.12.2023	5,50	0,00	0,00	0,00	0,00	5,50
	31.12.2022	8,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00
Lettland	31.12.2023	9,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00
	31.12.2022	9,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00
Litauen	31.12.2023	9,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00
	31.12.2022	9,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00
Rumänien	31.12.2023	9,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00
	31.12.2022	9,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00
<b>Summe</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>55,50</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>55,50</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>45,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>45,00</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	31.12.2023		31.12.2022	
		0,00%	0,00%	
§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
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 Inhaberpfandbriefe)	
31.12.2023	31.12.2022
DE000A3E5L15	DE000A3E5L15
DE000A3E5L23	DE000A3E5L23
DE000A3E5L31	DE000A3E5L31
DE000A3E5L49	DE000A3E5L49
DE000A3E5L56	DE000A3E5L56
DE000A3E5L64	DE000A3E5L64
DE000A3E5L72	DE000A3E5L72
DE000A3E5L80	DE000A3E5L80