

Sparkasse Harburg Buxtehude

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte



| | |
|----------|----------|
| Stichtag | III 2015 |
| Referenz | III 2014 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben) | | Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten) | |
|--|----------|----------|----------|----------|--|----------|---|----------|
| | III 2015 | III 2014 | III 2015 | III 2014 | III 2015 | III 2014 | III 2015 | III 2014 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 100,00 | 80,00 | 108,95 | 88,53 | 91,36 | 73,43 | 114,44 | 94,63 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 166,28 | 166,74 | 193,99 | 196,04 | 169,78 | 169,78 | 200,82 | 205,88 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 162,78 | 164,24 | 190,13 | 193,19 | 166,44 | 167,35 | 196,83 | 202,90 |
| davon weitere Deckungswerte | 3,50 | 2,50 | 3,87 | 2,85 | 3,34 | 2,43 | 3,98 | 2,98 |
| Überdeckung in % | 66,28% | 108,43% | 78,05% | 121,44% | 85,85% | 131,22% | 75,47% | 117,56% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 3,55% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur III 2015 | | Laufzeitstruktur III 2014 | | Überhang | |
|--|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|----------|----------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | III 2015 | III 2014 |
| bis zu sechs Monate | 4,32 | - | 2,94 | - | 4,32 | 2,94 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 4,00 | - | 3,74 | - | 4,00 | 3,74 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 5,16 | - | 4,60 | - | 5,16 | 4,60 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 4,96 | - | 4,02 | - | 4,96 | 4,02 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 13,78 | - | 10,45 | - | 13,78 | 10,45 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 10,67 | - | 14,25 | - | 10,67 | 14,25 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 17,16 | - | 11,20 | - | 17,16 | 11,20 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 87,28 | 100,00 | 93,71 | 80,00 | 12,72 | 13,71 |
| über 10 Jahre | 18,94 | - | 21,84 | - | 18,94 | 21,84 |

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) Statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

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

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

| Weitere Deckung nach | III 2015 | | | | III 2014 | | | | gesetzl. Grenze |
|--------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|-----------------|
| | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,00% |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | 20,00% |

| Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung | §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze | | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | | §19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze | | Summe | |
|--|--|-------------|---|----------|--------------------------------------|----------|-------------|-------------|
| | III 2015 | III 2014 | III 2015 | III 2014 | III 2015 | III 2014 | III 2015 | III 2014 |
| Bundesrepublik Deutschland | - | 2,50 | - | - | 3,50 | - | 3,50 | 2,50 |
| Summe | - | 2,50 | - | - | 3,50 | - | 3,50 | 2,50 |

* Umsetzung aufgrund der Novellierung des § 28 Abs. 1 Nr. 5 und 6 PfandBG i.V.m. § 4 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 und 2 PfandBG

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|-------------------------------|----------|----------------------------------|----------|---------------------------------|----------|
| | III 2015 | III 2014 | III 2015 | III 2014 | III 2015 | III 2014 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | III 2015 | III 2014 |
|--|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 99,99% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 53,36% | 49,46% |
| Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG) | - | - |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 5,92 | 5,09 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | III 2015 | III 2014 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung) | III 2015 | III 2014 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatzes |
|--|----------|----------|--|--|----------|----------|---|
| nach Größenklassen | | | | weitere Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 152,37 | 159,75 | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 3,50 | 2,50 | 3,50% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 0,36 | - | | davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG | - | - | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 10,05 | 4,50 | | davon höchste Geldforderung geg. KI | - | - | 0,00% |
| mehr als 10 Mio.€ | - | - | | Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG | - | - | 0,00% |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | | Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet) | | | |
| wohnwirtschaftlich | 162,78 | 164,24 | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | 3,50 | 2,50 | 3,50% |
| gewerblich | - | - | | | - | - | 0,00% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | | | |
| Eigentumswohnungen | 35,80 | 36,11 | 21,53% | | 166,28 | 166,74 | 166,28% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 122,86 | 128,13 | 73,89% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 4,12 | - | 2,48% | | | | |
| Bürogebäude | - | - | 0,00% | | | | |
| Handelsgebäude | - | - | 0,00% | | | | |
| Industriegebäude | - | - | 0,00% | | | | |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | - | - | 0,00% | | | | |
| unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten | - | - | 0,00% | | | | |
| Bauplätze | - | - | 0,00% | | | | |

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

| Länder | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen | | Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag | |
|--------------|---|----------|--|----------|
| | III 2015 | III 2014 | III 2015 | III 2014 |
| keine | - | - | - | - |
| Summe | - | - | - | - |