

Sparkasse Harburg Buxtehude

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte



| | |
|----------|---------|
| Stichtag | II 2012 |
| Referenz | II 2011 |

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) | |
|--|----------|---------|---------|---------|--|---------|---|---------|
| | II 2012 | II 2011 | II 2012 | II 2011 | II 2012 | II 2011 | II 2012 | II 2011 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 40,00 | - | 43,08 | - | 34,90 | - | 50,76 | - |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 52,58 | - | 59,91 | - | 51,35 | - | 67,29 | - |
| davon gattungsklassische | 51,08 | - | 58,27 | - | 50,01 | - | 65,38 | - |
| davon sonstige Deckungswerte | 1,50 | - | 1,64 | - | 1,34 | - | 1,91 | - |
| Überdeckung in % | 31,44% | - | 39,07% | - | 47,13% | - | 32,56% | - |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 3,80% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur II 2012 | | Laufzeitstruktur II 2011 | | Überhang | |
|--|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | II 2012 | II 2011 |
| bis einschließlich 1 Jahr | 1,18 | 0,00 | | | 1,18 | |
| über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre | 5,87 | 0,00 | | | 5,87 | |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre | 2,02 | 0,00 | | | 2,02 | |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre | 3,00 | 0,00 | | | 3,00 | |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre | 3,13 | 0,00 | | | 3,13 | |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 30,78 | 40,00 | | | -9,22 | |
| über 10 Jahre | 6,60 | 0,00 | | | 6,60 | |

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) Statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | II 2012 | II 2011 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung) | II 2012 | II 2011 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs |
|--|---------|---------|--|--|--------------|----------|--|
| nach Größenklassen | | | | sonstige Deckungswerte | 1,50 | - | 3,75% |
| bis einschließlich 300 T€ | 46,21 | - | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 0,00 | - | 0,00% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€ | 4,87 | - | | davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG | 0,00 | - | 0,00% |
| mehr als 5 Mio.€ | | - | | davon höchste Geldforderung geg. KI | 0,00 | - | 0,00% |
| | | | | Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG | 0,00 | - | 0,00% |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | | Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet) | 1,50 | - | 3,75% |
| wohnwirtschaftlich | 51,08 | - | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | 0,00 | - | 0,00% |
| gewerblich | | - | | | | | |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | 52,58 | - | 131,44% |
| Wohnungen | 11,65 | - | 22,15% | | | | |
| Einfamilienhäuser | 36,99 | - | 70,35% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 2,44 | - | 4,65% | | | | |
| 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.

IV) Übersicht über rückständige Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

| | II 2012 | II 2011 |
|---|---------|---------|
| Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen | 0,00 | - |