

Sparkasse Harburg Buxtehude

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte



| | |
|----------|----------|
| Stichtag | III 2014 |
| Referenz | III 2013 |

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 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 80,00 | 60,00 | 88,53 | 63,34 | 73,43 | 52,17 | 94,63 | 73,22 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 166,74 | 136,72 | 196,04 | 154,56 | 169,78 | 132,76 | 205,88 | 172,78 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 164,24 | 134,22 | 193,19 | 151,87 | 167,35 | 130,52 | 202,90 | 169,73 |
| davon sonstige Deckungswerte | 2,50 | 2,50 | 2,85 | 2,68 | 2,43 | 2,24 | 2,98 | 3,05 |
| Überdeckung in % | 108,43% | 127,86% | 121,44% | 144,02% | 131,22% | 154,49% | 117,56% | 135,98% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 3,22% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur III 2014 | | Laufzeitstruktur III 2013 | | Überhang | |
|--|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|----------|----------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | III 2014 | III 2013 |
| bis zu sechs Monate | 2,94 | - | | | 2,94 | |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 3,74 | - | 4,05 | | 3,74 | 4,05 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 4,60 | - | | | 4,60 | |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 4,02 | - | 6,47 | | 4,02 | 6,47 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 10,45 | - | 7,80 | | 10,45 | 7,80 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 14,25 | - | 9,49 | | 14,25 | 9,49 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 11,20 | - | 9,29 | | 11,20 | 9,29 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 93,71 | 80,00 | 78,40 | 60,00 | 13,71 | 18,40 |
| über 10 Jahre | 21,84 | - | 21,22 | | 21,84 | 21,22 |

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 2014 | | | | III 2013 | | | | 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. 575/2012 | | §19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG 20%-Grenze | | Summe | |
|--|-------------------------------------|-------------|---|----------|-------------------------------------|----------|-------------|-------------|
| | III 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 |
| Bundesrepublik Deutschland | 2,50 | 2,50 | - | - | - | - | 2,50 | 2,50 |
| Summe | 2,50 | 2,50 | - | - | - | - | 2,50 | 2,50 |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|----------------------------|----------|-------------------------------|----------|------------------------------|----------|
| | III 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | III 2014 | III 2013 |
|--|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 100,00% | k.A. **) |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | k.A. **) |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 49,46% | k.A. **) |
| Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG) | - | k.A. **) |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 5,09 | k.A. **) |

**) Keine Angabe, da die Kennzahl erstmals per II 2014 veröffentlicht wurde

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | III 2014 | III 2013 | Anteil am Gesamtbetrag der | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung) | III 2014 | III 2013 | Anteil am Gesamtbetrag des |
|---|----------|----------|----------------------------|--|---------------|---------------|----------------------------|
| nach Größenklassen | | | | sonstige Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 159,75 | 129,50 | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 2,50 | 2,50 | 3,13% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | - | ****) | | davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG | - | - | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 4,50 | | | davon höchste Geldforderung geg. Kl | - | - | 0,00% |
| mehr als 10 Mio.€ | - | ****) | | Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG | - | - | 0,00% |
| ****) Vorjahreszahlen aufgrund neuer Gliederung nicht übertragbar | | | | Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet) | 2,50 | 2,50 | 3,13% |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. la PfandBG | - | - | 0,00% |
| wohnwirtschaftlich | 164,24 | 134,22 | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | 166,74 | 136,72 | 208,43% |
| gewerblich | - | - | | | | | |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | | | | |
| Eigentumswohnungen | 36,11 | 29,57 | 21,66% | | | | |
| Ein- und Zweifamilienhäuser ****) | 128,13 | 98,20 | 76,84% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | - | 6,45 | 0,00% | | | | |
| 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% | | | | |

****) Vor II 2014 wurden Zweifamilienhäuser in der Nutzungsart "Mehrfamilienhäuser" dargestellt. 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 | |
|--------------|--|-------------|--|--------------------|
| | IV 2014 | IV 2013 | IV 2014 | IV 2013 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | k.A. *****) |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | k.A. *****) |

*****) Keine Angabe, da die Zahl erstmals per II 2014 veröffentlicht wurde.