

# Sparkasse Harburg Buxtehude

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

|          |            |
|----------|------------|
| Stichtag | 30.06.2021 |
| Referenz | 30.06.2020 |

## I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG<br>Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse | Nennwert   |            | Barwert    |            | Risikobarwert inkl. Währungsstress * |            |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------------------------------|------------|
|   | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 30.06.2021                           | 30.06.2020 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate                   | 105,00     | 105,00     | 109,53     | 112,01     | 103,53                               | 103,34     |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate                      | 319,45     | 264,92     | 353,79     | 300,20     | 309,64                               | 262,12     |
| % 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 %  | 204,24%    | 152,31%    | 223,00%    | 168,00%    | 199,10%                              | 153,64%    |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG<br>Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf |            | Deckungsmasse |            |
|--|------------------|------------|---------------|------------|
|  | 30.06.2021       | 30.06.2020 | 30.06.2021    | 30.06.2020 |
| bis zu sechs Monate  | 20,00            | 0,00       | 13,14         | 13,67      |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten                       | 20,00            | 0,00       | 13,04         | 10,66      |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten                          | 20,00            | 20,00      | 31,98         | 12,88      |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren                               | 0,00             | 20,00      | 15,68         | 14,46      |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren                                 | 0,00             | 20,00      | 21,31         | 26,57      |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren                                 | 40,00            | 0,00       | 28,68         | 19,40      |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren                                 | 0,00             | 40,00      | 25,39         | 24,88      |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren                                | 0,00             | 0,00       | 114,37        | 99,78      |
| über 10 Jahre  | 5,00             | 5,00       | 55,86         | 42,64      |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG<br>Kennzahlen   | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|--|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 93,60%     | 100,00%    |
| Anteil festverzinslicher Pfandbriefe   | 100,00%    | 100,00%    |

| § 28 (1) Nr. 10 PfandBG<br>(nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung)<br>Fremdwährung | Zinsstress-Barwert<br>der Deckungsmassen |            | Zinsstress-Barwert<br>des Pfandbriefumlaufs |            | Wechselkurs |            | Nettobarwert in<br>Fremdwährung |            | Nettobarwert in<br>EUR |            |
|--|--|------------|---|------------|-------------|------------|---------------------------------|------------|------------------------|------------|
|  | 30.06.2021                               | 30.06.2020 | 30.06.2021                                  | 30.06.2020 | 30.06.2021  | 30.06.2020 | 30.06.2021                      | 30.06.2020 | 30.06.2021             | 30.06.2020 |
|  | 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.

## II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| Verteilung der Deckungswerte        | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| nach Größenklassen                  |            |            |
| bis zu 300 Tsd. €                   | 213,44     | 201,07     |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 36,09      | 31,24      |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €  | 43,42      | 29,10      |
| mehr als 10 Mio. €                  | 0,00       | 0,00       |

| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) |        |        |
|---|--------|--------|
| wohnwirtschaftlich                                    | 292,95 | 261,42 |
| gewerblich  | 0,00   | 0,00   |

### nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)

| Staat                      | Stichtag          | Eigentums-<br>wohnungen | Ein- und<br>Zweifamilien-<br>häuser | Mehrfamilien-<br>häuser | Bürogebäude | Handels-<br>gebäude | Industrie-<br>gebäude | sonstige<br>gewerblich<br>genutzte<br>Gebäude | unfertige und<br>noch nicht<br>ertrags-fähige<br>Neubauten | Bauplätze   | Summe         |
|----------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------|---------------------|-----------------------|---|--|-------------|---------------|
| Bundesrepublik Deutschland | 30.06.2021        | 70,09                   | 168,60                              | 54,27                   | 0,00        | 0,00                | 0,00                  | 0,00  | 0,00   | 0,00        | 292,95        |
|                            | 30.06.2020        | 59,52                   | 161,33                              | 40,57                   | 0,00        | 0,00                | 0,00                  | 0,00  | 0,00   | 0,00        | 261,42        |
| <b>Summe</b>               | <b>30.06.2021</b> | <b>70,09</b>            | <b>168,60</b>                       | <b>54,27</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>292,95</b> |
|                            | <b>30.06.2020</b> | <b>59,52</b>            | <b>161,33</b>                       | <b>40,57</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>261,42</b> |

| Weitere Kennzahlen   |             | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|--|-------------|------------|------------|
| §28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten. | in Mio. EUR | 0,00       | 0,00       |
| §28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).           | in Jahren   | 5,73       | 5,93       |
| §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.                                  | in %        | 52,88%     | 52,73%     |
| Ordentliche Deckung (nominal)  | in Mio. EUR | 292,95     | 261,42     |
| Anteil am Gesamtumlauf   | in %        | 279,00%    | 249,0%     |

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG<br>Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten |            |            |
|--|------------|------------|
|  | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| § 19 (1) Nr. 2 PfandBG   | 0,00       | 0,00       |
| § 19 (1) Nr. 3 PfandBG   | 0,00       | 0,00       |

| § 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG<br>Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen | Ausgleichsforderungen<br>i.S.d. § 19 (1) Nr. 1<br>PfandBG |             | Forderungen i.S.d.<br>§ 19 (1) Nr. 2 PfandBG |             |  |             | Forderungen i.S.d.<br>§ 19 (1) Nr. 3 PfandBG |             | Summe        |             |
|---|---|-------------|--|-------------|--|-------------|--|-------------|--------------|-------------|
|   |   |             | Gesamt                                       |             | davon gedeckte Schuld-<br>verschreibungen i.S.d. Art. 129<br>Verord. (EU) Nr. 575/2013 |             |  |             |              |             |
|   |   |             | 30.06.2021                                   | 30.06.2020  | 30.06.2021   | 30.06.2020  | 30.06.2021                                   | 30.06.2020  | 30.06.2021   | 30.06.2020  |
| Staat   |   |             |  |             |  |             |  |             |              |             |
| Bundesrepublik Deutschland  | 0,00  | 0,00        | 20,00  | 0,00        | 0,00   | 0,00        | 6,50   | 3,50        | 26,50        | 3,50        |
| <b>Summe</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> | <b>20,00</b>                                 | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b> | <b>6,50</b>                                  | <b>3,50</b> | <b>26,50</b> | <b>3,50</b> |

## IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (2) Nr. 2 PfandBG<br>Staat | Gesamtbetrag der mind. 90<br>Tage rückständigen Leistungen |             | Gesamtbetrag dieser Forderungen,<br>soweit der jeweilige Rückstand<br>mindestens 5% der Forderung<br>beträgt |             |           |
|---------------------------------|--|-------------|--|-------------|-----------|
|                                 | 30.06.2021   | 30.06.2020  | 30.06.2021   | 30.06.2020  |           |
| 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> | <b>##</b> |

## V) Anhang des Jahresabschlusses

| § 28 (2) Nr. 4 PfandBG   | wohnwirtschaftlich |            | gewerblich |            |
|--|--------------------|------------|------------|------------|
|  | 30.06.2021         | 30.06.2020 | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen<br>Zwangsversteigerungsverfahren   | -                  | -          | -          | -          |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen<br>Zwangsverwaltungsverfahren  | -                  | -          | -          | -          |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen<br>Zwangsverwaltungs- verfahren mit<br>gleichzeitigen<br>Zwangsversteigerungsverfahren | -                  | -          | -          | -          |
| Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten<br>Zwangsversteigerungen  | -                  | -          | -          | -          |
| Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung<br>von Verlusten übernommenen Grundstücke  | -                  | -          | -          | -          |
| Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen<br>(Angaben in Mio. Euro)  | -                  | -          | -          | -          |