

# Sparkasse Harburg Buxtehude

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf

|          |            |
|----------|------------|
| Stichtag | 31.12.2021 |
| Referenz | 31.12.2020 |

## 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 * |            |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------------------------------|------------|
|   | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2021                           | 31.12.2020 |
| Gesamtbetrag des Darfbriefumlaufs inkl. Derivate                    | 85,00      | 105,00     | 87,73      | 110,92     | 82,96                                | 103,54     |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate                      | 312,67     | 281,28     | 341,15     | 319,72     | 299,24                               | 278,54     |
| % 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 %  | 267,85%    | 167,89%    | 288,86%    | 188,25%    | 260,72%                              | 169,01%    |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG<br>Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Darfbriefumlauf |            | Deckungsmasse |            |
|--|-----------------|------------|---------------|------------|
|  | 31.12.2021      | 31.12.2020 | 31.12.2021    | 31.12.2020 |
| bis zu sechs Monate  | 20,00           | 0,00       | 12,06         | 12,90      |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten                       | 20,00           | 20,00      | 32,84         | 13,13      |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten                          | 0,00            | 20,00      | 14,37         | 13,28      |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren                               | 0,00            | 20,00      | 10,79         | 13,35      |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren                                 | 20,00           | 0,00       | 18,94         | 24,91      |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren                                 | 20,00           | 20,00      | 30,13         | 18,62      |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren                                 | 0,00            | 20,00      | 29,81         | 29,41      |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren                                | 0,00            | 0,00       | 112,55        | 107,32     |
| über 10 Jahre  | 5,00            | 5,00       | 51,18         | 48,37      |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG<br>Kennzahlen   | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 93,41%     | 99,89%     |
| Anteil festverzinslicher Darfbriefe    | 100,00%    | 100,00%    |

| § 28 (1) Nr. 10 PfandBG<br>(nach § 6 Darfbrief-Barwertverordnung)<br>Fremdwährung | Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen |            | Zinsstress-Barwert des Darfbriefumlaufs |            | Wechselkurs |            | Nettobarwert in Fremdwährung |            | Nettobarwert in EUR |            |
|---|---------------------------------------|------------|---|------------|-------------|------------|------------------------------|------------|---------------------|------------|
|   | 31.12.2021                            | 31.12.2020 | 31.12.2021                              | 31.12.2020 | 31.12.2021  | 31.12.2020 | 31.12.2021                   | 31.12.2020 | 31.12.2021          | 31.12.2020 |
|   | 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        | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| nach Größenklassen                  |            |            |
| bis zu 300 Tsd. €                   | 212,59     | 206,76     |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 35,76      | 33,20      |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €  | 40,32      | 37,82      |
| mehr als 10 Mio. €                  | 0,00       | 0,00       |

| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|------------|------------|
| wohnwirtschaftlich                                    | 288,67     | 277,78     |
| gewerblich  | 0,00       | 0,00       |

| Weitere Kennzahlen   |             | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------|------------|------------|
| §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   | 5,94       | 5,74       |
| §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.                                  | in %        | 52,49%     | 52,90%     |
| Ordentliche Deckung (nominal)  | in Mio. EUR | 288,67     | 277,78     |
| Anteil am Gesamtumlauf   | in %        | 339,61%    | 264,55%    |

| nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | Stichtag   | Eigentumswohnungen | Ein- und Zweifamilienhäuser | Mehrfamilienhäuser | Bürogebäude | Handelsgebäude | Industriegebäude | sonstige gewerblich genutzte Gebäude | unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | Bauplätze | Summe  |
|--|------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|-------------|----------------|------------------|--------------------------------------|--|-----------|--------|
| Staat  | 31.12.2021 | 68,30              | 169,08                      | 51,29              | 0,00        | 0,00           | 0,00             | 0,00                                 | 0,00   | 0,00      | 288,67 |
|  | 31.12.2020 | 62,58              | 164,95                      | 50,25              | 0,00        | 0,00           | 0,00             | 0,00                                 | 0,00   | 0,00      | 277,78 |
| Summe  | 31.12.2021 | 68,30              | 169,08                      | 51,29              | 0,00        | 0,00           | 0,00             | 0,00                                 | 0,00   | 0,00      | 288,67 |
|  | 31.12.2020 | 62,58              | 164,95                      | 50,25              | 0,00        | 0,00           | 0,00             | 0,00                                 | 0,00   | 0,00      | 277,78 |

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG<br>Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten |   | 31.12.21    | 31.12.20    | Forderungen i.S.d.<br>§19 (1) Nr. 2 PfandBG  |             |             |             | Forderungen i.S.d.<br>§19 (1) Nr. 3 PfandBG |             | Summe        |             |
|--|---|-------------|-------------|--|-------------|-------------|-------------|---|-------------|--------------|-------------|
| Staat  | Ausgleichsforderungen<br>i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG | Gesamt      |             | davon gedeckte Schuld-<br>verschreibungen i.S.d. Art. 129<br>Verord. (EU) Nr. 675/2013 |             | 31.12.21    | 31.12.20    | 31.12.21                                    | 31.12.20    | 31.12.21     | 31.12.20    |
|  |   | 31.12.21    | 31.12.20    | 31.12.21   | 31.12.20    |             |             |   |             |              |             |
|  |   | 0,00        | 0,00        | 20,00  | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 4,00  | 3,50        | 24,00        | 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>4,00</b>                                 | <b>3,50</b> | <b>24,00</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 |             |
|---------------------------------|--|-------------|--|-------------|
|                                 | 31.12.2021   | 31.12.2020  | 31.12.2021   | 31.12.2020  |
| 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> |

## V) Anhang des Jahresabschlusses

| § 28 (2) Nr. 4 PfandBG  | wohnwirtschaftlich |            | gewerblich |            |
|---|--------------------|------------|------------|------------|
|   | 31.12.2021         | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| Anzahl der am Abschluss tag anhängigen<br>Zwangsversteigerungsverfahren   | -                  | -          | -          | -          |
| Anzahl der am Abschluss tag anhängigen<br>Zwangsverwaltungsverfahren  | -                  | -          | -          | -          |
| Anzahl der am Abschluss tag 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)   | -                  | -          | -          | -          |