

Sparkasse Harburg Buxtehude

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte



| | |
|----------|--------|
| Stichtag | I 2019 |
| Referenz | I 2018 |

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) | |
|--|----------|---------|---------|---------|--|---------|---|---------|
| | I 2019 | I 2018 | I 2019 | I 2018 | I 2019 | I 2018 | I 2019 | I 2018 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 100,00 | 100,00 | 107,90 | 107,63 | 97,83 | 95,44 | 119,15 | 121,74 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 241,16 | 216,68 | 269,25 | 240,92 | 237,31 | 213,05 | 307,77 | 274,61 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 237,66 | 213,18 | 265,48 | 237,11 | 233,79 | 209,57 | 303,75 | 270,45 |
| davon weitere Deckungswerte | 3,50 | 3,50 | 3,76 | 3,80 | 3,52 | 3,48 | 4,02 | 4,16 |
| Überdeckung in % | 141,16% | 116,68% | 149,54% | 123,83% | 142,58% | 123,23% | 158,31% | 125,58% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 3,49% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur I 2019 | | Laufzeitstruktur I 2018 | | Überhang | |
|--|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|----------|--------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | I 2019 | I 2018 |
| bis zu sechs Monate | 6,68 | - | 6,59 | - | 6,68 | 6,59 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 8,34 | - | 5,61 | - | 8,34 | 5,61 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 17,12 | - | 6,00 | - | 17,12 | 6,00 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 13,90 | - | 9,25 | - | 13,90 | 9,25 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 27,12 | 30,00 | 31,35 | - | 2,88 | 31,35 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 26,95 | 30,00 | 30,25 | 30,00 | - | 3,05 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 19,96 | - | 25,23 | 30,00 | 19,96 | -4,77 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 91,42 | 40,00 | 83,10 | 40,00 | 51,42 | 43,10 |
| über 10 Jahre | 29,66 | - | 19,29 | - | 29,66 | 19,29 |

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 | I 2019 | | | | I 2018 | | | | 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 | |
|--|--|--------|---|--------|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| | I 2019 | I 2018 | I 2019 | I 2018 | I 2019 | I 2018 | I 2019 | I 2018 |
| Bundesrepublik Deutschland | - | - | - | - | 3,50 | 3,50 | 3,50 | 3,50 |
| Summe | - | - | - | - | 3,50 | 3,50 | 3,50 | 3,50 |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|-------------------------------|--------|----------------------------------|--------|---------------------------------|--------|
| | I 2019 | I 2018 | I 2019 | I 2018 | I 2019 | I 2018 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | I 2019 | I 2018 |
|--|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 99,96% | 99,99% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 52,96% | 52,82% |
| Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG) | - | - |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 5,91 | 5,97 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | I 2019 | I 2018 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung) | I 2019 | I 2018 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs |
|--|--------|--------|--|--|--------|--------|--|
| nach Größenklassen | | | | weitere Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 188,86 | 174,53 | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 3,50 | 3,50 | 3,50% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 23,62 | 18,44 | | davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG | - | - | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 25,17 | 20,22 | | 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 | 237,66 | 213,18 | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | 3,50 | 3,50 | 3,50% |
| gewerblich | - | - | | | - | - | 0,00% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | | | |
| Eigentumswohnungen | 56,33 | 52,00 | 23,36% | | 241,16 | 216,68 | 241,16% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 145,75 | 133,75 | 60,44% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 35,57 | 27,44 | 14,75% | | | | |
| 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 | |
|--------------|--|--------|--|--------|
| | I 2019 | I 2018 | I 2019 | I 2018 |
| keine | - | - | - | - |
| Summe | - | - | - | - |

VI) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

| | wohnwirtschaftlich | | gewerblich | |
|---|--------------------|--------|------------|--------|
| | I 2019 | I 2018 | I 2019 | I 2018 |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren | - | - | - | - |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren | - | - | - | - |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren | - | - | - | - |
| Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen | - | - | - | - |
| Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke | - | - | - | - |
| Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen | - | - | - | - |