

Sparkasse Harburg Buxtehude

Report zum Hypothekendarlehenlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte



| | |
|----------|---------|
| Stichtag | IV 2011 |
| Referenz | IV 2010 |

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) | |
|--|----------|---------|---------|---------|--|---------|---|---------|
| | IV 2011 | IV 2010 | IV 2011 | IV 2010 | IV 2011 | IV 2010 | IV 2011 | IV 2010 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 20,00 | - | 21,05 | - | 17,01 | - | 25,76 | - |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 33,94 | - | 37,26 | - | 32,11 | - | 42,71 | - |
| davon gattungsklassische | 32,94 | - | 36,22 | - | 31,27 | - | 41,43 | - |
| davon sonstige Deckungswerte | 1,00 | - | 1,04 | - | 0,84 | - | 1,28 | - |
| Überdeckung in % | 69,68% | - | 77,01% | - | 88,80% | - | 65,79% | - |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 4,95% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur IV 2011 | | Laufzeitstruktur IV 2010 | | Überhang | |
|--------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | IV 2011 | IV 2010 |
| bis zu einem Jahr | 0,76 | 0,00 | - | - | 0,76 | - |
| 1 Jahr bis zu 2 Jahren | 4,63 | 0,00 | - | - | 4,63 | - |
| 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 1,99 | 0,00 | - | - | 1,99 | - |
| 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 1,96 | 0,00 | - | - | 1,96 | - |
| 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 2,53 | 0,00 | - | - | 2,53 | - |
| 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 17,97 | 20,00 | - | - | -2,03 | - |
| ab 10 Jahre | 4,10 | 0,00 | - | - | 4,10 | - |

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 | IV 2011 | IV 2010 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung) | IV 2011 | IV 2010 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs |
|--|---------|---------|--|--|--------------|----------|--|
| nach Größenklassen | | | | sonstige Deckungswerte | 1,00 | - | 5,00% |
| bis einschließlich 300 T€ | 28,03 | - | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 0,00 | - | 0,00% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€ | 4,91 | - | | 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) | 1,00 | - | 5,00% |
| wohnwirtschaftlich | 32,94 | - | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | 0,00 | - | 0,00% |
| gewerblich | - | - | | | | | |
| | | | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | 33,94 | - | 169,68% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | | | | |
| Wohnungen | 8,62 | - | 25,41% | | | | |
| Einfamilienhäuser | 22,81 | - | 67,22% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 1,51 | - | 4,45% | | | | |
| 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)

| | IV 2011 | IV 2010 |
|---|---------|---------|
| Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen | 0,00 | - |