

# Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Report zum Hypothekendarlehenlauf  
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

|          |         |
|----------|---------|
| Stichtag | II 2013 |
| Referenz | II 2012 |

## I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

|                                                    | Nennwert |         | Barwert |         | Risikobarwert *)<br>(Verschieb. nach oben) |         | Risikobarwert *)<br>(Verschieb. nach unten) |         |
|----------------------------------------------------|----------|---------|---------|---------|--------------------------------------------|---------|---------------------------------------------|---------|
|                                                    | II 2013  | II 2012 | II 2013 | II 2012 | II 2013                                    | II 2012 | II 2013                                     | II 2012 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs                 | 170,00   | 170,00  | 193,41  | 194,71  | 169,19                                     | 167,07  | 210,39                                      | 216,75  |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen                    | 327,59   | 265,78  | 372,24  | 305,06  | 331,29                                     | 270,48  | 400,76                                      | 330,30  |
| davon gattungsklassische                           | 322,73   | 260,92  | 367,15  | 299,90  | 326,41                                     | 265,65  | 395,61                                      | 325,01  |
| davon sonstige Deckungswerte                       | 4,86     | 4,86    | 5,09    | 5,15    | 4,88                                       | 4,83    | 5,15                                        | 5,29    |
| Überdeckung in %                                   | 92,70%   | 56,34   | 92,46%  | 56,67   | 95,80%                                     | 61,89   | 90,48%                                      | 52,39   |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % |          |         | 2,63%   |         |                                            |         |                                             |         |

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

(Angaben in Mio. Euro)

|                                          | Laufzeitstruktur II 2013 |                       | Laufzeitstruktur II 2012 |                       | Überhang |         |
|------------------------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---------|
|                                          | Deckungs-<br>masse       | Pfandbrief-<br>umlauf | Deckungs-<br>masse       | Pfandbrief-<br>umlauf | II 2013  | II 2012 |
| bis einschließlich 1 Jahr                | 23,48                    | 15,00                 | 11,01                    | 0,00                  | 8,48     | 11,01   |
| über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre   | 35,69                    | 5,00                  | 24,33                    | 15,00                 | 30,69    | 9,33    |
| über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre  | 39,78                    | 10,00                 | 33,25                    | 5,00                  | 29,78    | 28,25   |
| über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre  | 29,19                    | 0,00                  | 32,81                    | 10,00                 | 29,19    | 22,81   |
| über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre  | 24,22                    | 10,00                 | 23,85                    | 0,00                  | 14,22    | 23,85   |
| über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre | 152,73                   | 130,00                | 125,01                   | 140,00                | 22,73    | -14,99  |
| über 10 Jahre                            | 22,51                    | 0,00                  | 15,49                    | 0,00                  | 22,51    | 15,49   |

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

\*) [Angabe des von der Sparkasse gewählten statischen oder dynamischen Verfahrens 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 | II 2013 | II 2012 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung) | II 2013 | II 2012 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs |
|------------------------------------------------------|---------|---------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------|---------|----------------------------------------------|
| <b>nach Größenklassen</b>                            |         |         |                                          | <b>sonstige Deckungswerte</b>                                           | 4,86    | 4,86    | 2,86%                                        |
| bis einschließlich 300 T€                            | 249,92  | 196,33  |                                          | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto                      | 0,00    | 0,00    | 0,00%                                        |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€           | 65,29   | 57,00   |                                          | davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG                                         | 0,00    | 0,00    | 0,00%                                        |
| mehr als 5 Mio.€                                     | 7,52    | 7,60    |                                          | davon höchste Geldforderung geg. KI                                     | 0,00    | 0,00    | 0,00%                                        |
|                                                      |         |         |                                          | Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG                              | 0,00    | 0,00    | 0,00%                                        |
| <b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>           |         |         |                                          | Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)   | 4,86    | 4,86    | 2,86%                                        |
| wohnwirtschaftlich                                   | 322,73  | 260,92  |                                          | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1 PfandBG | 0,00    | 0,00    | 0,00%                                        |
| gewerblich                                           | 0,00    | 0,00    |                                          |                                                                         |         |         |                                              |
| <b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>          |         |         |                                          | <b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>                     | 327,59  | 265,78  | 192,70%                                      |
| Wohnungen                                            | 37,65   | 32,85   | 11,49%                                   |                                                                         |         |         |                                              |
| Ein- und Zweifamilienhäuser                          | 183,00  | 141,98  | 55,86%                                   |                                                                         |         |         |                                              |
| Mehrfamilienhäuser                                   | 102,08  | 86,09   | 31,16%                                   |                                                                         |         |         |                                              |
| Bürogebäude                                          | 0,00    | 0,00    | 0,00%                                    |                                                                         |         |         |                                              |
| Handelsgebäude                                       | 0,00    | 0,00    | 0,00%                                    |                                                                         |         |         |                                              |
| Industriegebäude                                     | 0,00    | 0,00    | 0,00%                                    |                                                                         |         |         |                                              |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude                 | 0,00    | 0,00    | 0,00%                                    |                                                                         |         |         |                                              |
| unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten          | 0,00    | 0,00    | 0,00%                                    |                                                                         |         |         |                                              |
| Bauplätze                                            | 0,00    | 0,00    | 0,00%                                    |                                                                         |         |         |                                              |

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

## IV) Übersicht über rückständige Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

|                                                               | II 2013 | II 2012 |
|---------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen | 0,00    | 0,00    |

## V) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

|                                                                                                                      | wohnwirtschaftlich |         | gewerblich |         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|------------|---------|
|                                                                                                                      | II 2013            | II 2012 | II 2013    | II 2012 |
| Anzahl der am Abschluss tag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren                                                 | 0,00               | 0,00    | 0,00       | 0,00    |
| Anzahl der am Abschluss tag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren                                                    | 0,00               | 0,00    | 0,00       | 0,00    |
| Anzahl der am Abschluss tag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren | 0,00               | 0,00    | 0,00       | 0,00    |
| Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen                                                     | 0,00               | 0,00    | 0,00       | 0,00    |
| Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke                                     | 0,00               | 0,00    | 0,00       | 0,00    |
| Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen                                                                                | 0,00               | 0,00    | 0,00       | 0,00    |