

Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Report zum Hypothekendarlehenlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2013
Referenz	III 2012

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)	
	III 2013	III 2012	III 2013	III 2012	III 2013	III 2012	III 2013	III 2012
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	180,00	170,00	203,58	198,65	178,29	171,22	221,73	215,89
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	344,01	288,43	388,70	335,31	345,44	297,40	419,70	357,09
davon gattungsklassische	334,65	283,57	378,57	330,09	335,88	292,49	409,38	351,80
davon sonstige Deckungswerte	9,36	4,86	10,13	5,22	9,55	4,92	10,33	5,29
Überdeckung in %	91,12%	69,66%	90,93%	68,79%	93,75%	73,69%	89,28%	65,40%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,98%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2013		Laufzeitstruktur III 2012		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2013	III 2012
bis zu einem Jahr	23,82	15,00	13,88	0,00	8,82	13,88
mehr als 1 Jahr bis zu 2 Jahren	41,08	5,00	27,98	15,00	36,08	12,98
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	30,87	10,00	40,46	5,00	20,87	35,46
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	32,73	-	27,53	10,00	32,73	17,53
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	29,82	20,00	23,40	0,00	9,82	23,40
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	157,58	130,00	137,97	140,00	27,58	-2,03
über 10 Jahre	28,08	-	17,22	0,00	28,08	17,22

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	III 2013	III 2012	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	III 2013	III 2012	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	9,36	4,86	5,20%
bis einschließlich 300 T€	259,18	213,62		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	0,00	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	67,98	62,37		davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	0,00	0,00%
mehr als 5 Mio.€	7,50	7,58		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	0,00	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	0,00	0,00%
wohnwirtschaftlich	334,65	283,57		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	9,36	4,86	5,20%
gewerblich	-	0,00		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	0,00	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	344,01	288,43	191,12%
Wohnungen	38,34	34,70	11,14%				
Einfamilienhäuser	191,55	152,49	55,68%				
Mehrfamilienhäuser	104,76	96,38	30,45%				
Bürogebäude		+	0,00%				
Handelsgebäude		+	0,00%				
Industriegebäude		+	0,00%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude		+	0,00%				
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten		+	0,00%				
Bauplätze		+	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstücksicherheiten.

IV) Übersicht über rückständige Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

	III 2013	III 2012
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00

V) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

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