

Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Report zum Hypothekendarlehenlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	II 2014
Referenz	II 2013

I) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag (Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikoarbeitswert *) (Verschieb. nach oben)		Risikoarbeitswert *) (Verschieb. nach unten)	
	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	175,00	170,00	202,43	193,41	176,58	169,19	213,55	210,39
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	395,14	327,59	452,40	372,24	402,30	331,29	475,24	400,76
davon gattungsklassische Deckungswerte	374,14	322,73	430,79	361,15	381,37	328,41	453,54	395,61
davon sonstige Deckungswerte	21,00	4,86	21,60	5,09	20,93	4,88	21,70	5,15
Überdeckung in %	125,80%	92,70	123,49%	92,46	127,83%	95,80	122,54%	90,48
Sichere Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			10,67%					

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

	Laufzeitstruktur II 2014		Laufzeitstruktur II 2013		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2014	II 2013
bis zu sechs Monate	12,10	-	-	-	12,10	-
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	33,78	5,00	23,48	15,00	28,78	8,48
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	24,37	-	-	-	24,37	-
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	15,69	10,00	35,69	5,00	5,99	30,69
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	36,52	-	39,78	10,00	36,52	29,78
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	28,93	10,00	29,19	-	18,93	29,19
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	43,58	20,00	24,22	10,00	23,56	14,22
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	170,06	120,00	152,73	130,00	50,06	22,73
über 10 Jahre	29,60	10,00	22,51	-	19,60	22,51

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) Angabe des von der Sparkasse gewählten statischen oder dynamischen Verfahrens gem. PfandBarwertV

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse) (Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

	II 2014				II 2013				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
Weitere Deckung nach									
§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. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2012		§19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013
Bundesrepublik Deutschland	21,00	-	-	-	-	-	21,00	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-
Summe	21,00	-	-	-	-	-	21,00	-

Nettoanwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettoanwert in Fremdwährung	
	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013
keine	-	-	-	-	-	-

	II 2014	II 2013
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,39%	+
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	+
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	47,09%	+
Überschreitungsbetrag hypothekearischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefausübervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	+
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,16	+

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2014		II 2013		Anteil am Gesamtbetrag der Forderungen	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	II 2014		II 2013		Anteil am Gesamtbetrag der Forderungen
nach Größenklassen						sonstige Deckungswerte	21,00	4,86	12,00%		
bis einschließlich 300 T€	292,08	249,92				weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG	-	+	0,00%		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	52,07	65,29				davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	+	0,00%		
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	29,15	7,52				davon höchste Geldforderung (ggü. 19)	-	+	0,00%		
mehr als 10 Mio.€	-	+				Gesamtbetrag nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	+	0,00%		
nach Nutzungsart (I) in Deutschland						Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichere Überdeckung verwendet)	21,00	4,86%	12,00%		
wirtschaftlich	373,30	322,73				Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	+	0,00%		
gewerblich	-	+				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	395,14	327,59%	225,80%		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland											
Eigentumswohnungen	39,55	37,65	10,01%								
Ein- und Zweifamilienhäuser	238,33	183,00	59,55%								
Mehrfamilienhäuser	98,43	102,08	24,92%								
Bürogebäude	-	+	0,00%								
Handelsgebäude	-	+	0,00%								
Industriegebäude	-	+	0,00%								
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-	+	0,00%								
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	+	0,00%								
Baugrunderwerb	-	+	0,00%								

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstücksicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 3 Nr. 2 (Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013
keine	0,00	-	0,00	-
Summe	0,00	-	0,00	-

VI) Anhang des Jahresabschlusses (Angaben in Mio. Euro)

	wirtschaftlich		gewerblich	
	II 2014	II 2013	II 2014	II 2013
Anzahl der am Abschluss tag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	+	-	+
Anzahl der am Abschluss tag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	-	+	-	+
Anzahl der am Abschluss tag 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	-	+	-	+

quartalsweise in öffentlich zugänglicher Form (d.h. Homepage der Sparkasse) im Jahresabschluss