

Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsengeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|----------|----------|
| Stichtag | III 2014 |
| Referenz | III 2013 |

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 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 195,00 | 180,00 | 226,01 | 203,58 | 195,65 | 178,29 | 237,18 | 221,73 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 402,47 | 344,01 | 463,91 | 388,70 | 413,03 | 345,44 | 481,21 | 419,70 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 381,47 | 334,65 | 442,27 | 378,57 | 391,93 | 335,88 | 459,53 | 409,38 |
| davon sonstige Deckungswerte | 21,00 | 9,36 | 21,64 | 10,13 | 21,09 | 9,55 | 21,68 | 10,33 |
| Überdeckung in % | 106,40% | 91,12 | 105,27% | 90,93 | 111,11% | 93,75 | 102,89% | 89,28 |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 9,57% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur III 2014 | | Laufzeitstruktur III 2013 | | Überhang | |
|--|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|----------|----------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | III 2014 | III 2013 |
| bis zu sechs Monate | 29,62 | - | - | - | 29,62 | - |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 26,64 | 5,00 | 23,82 | 15,00 | 21,64 | 8,82 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 18,59 | - | - | - | 18,59 | - |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 13,67 | 10,00 | 41,08 | 5,00 | 3,67 | 36,08 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 34,62 | - | 30,87 | 10,00 | 34,62 | 20,87 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 38,38 | 20,00 | 32,73 | - | 18,38 | 32,73 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 42,67 | 10,00 | 29,82 | 20,00 | 32,67 | 9,82 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 168,67 | 130,00 | 157,58 | 130,00 | 38,67 | 27,58 |
| über 10 Jahre | 29,33 | 20,00 | 28,08 | - | 9,33 | 28,08 |

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)

| Weitere Deckung nach | III 2014 | | | | III 2013 | | | | 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. 575/2012 | | §19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze | | Summe | |
|--|-------------------------------------|----------|---|----------|-----------------------------------|----------|--------------|----------|
| | III 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 |
| Bundesrepublik Deutschland | 21,00 | - | - | - | - | - | 21,00 | - |
| Luxemburg | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Summe | 21,00 | - | - | - | - | - | 21,00 | - |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|----------------------------|----------|-------------------------------|----------|------------------------------|----------|
| | III 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | III 2014 | III 2013 |
|---|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 96,46% | + |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | + |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 47,04% | + |
| Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG) | - | + |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 6,20 | + |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | III 2014 | III 2013 | Anteil am Gesamtbetrag der | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung) | III 2014 | III 2013 | Anteil am Gesamtbetrag des |
|--|----------|----------|----------------------------|---|----------|----------|----------------------------|
| nach Größenklassen | | | | sonstige Deckungswerte | 21,00 | 9,36 | 10,77% |

22.10.2014

| | | |
|--|--------|--------|
| bis einschließlich 300 T€ | 294,91 | 259,18 |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 53,39 | 67,98 |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 33,12 | 7,50 |
| mehr als 10 Mio.€ | - | - |

| | | |
|-------------------------------------|--------|--------|
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | |
| wohnwirtschaftlich | 381,43 | 334,65 |
| gewerblich | - | + |

| | | | |
|---|--------|--------|--------|
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | |
| Eigentumswohnungen | 39,73 | 38,34 | 9,87% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 239,38 | 191,55 | 59,48% |
| Mehrfamilienhäuser | 102,31 | 104,76 | 25,42% |
| 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.

| | | | |
|--|-------|------|--------|
| weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | - | + | 0,00% |
| davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG | - | + | 0,00% |
| davon höchste Geldforderung geg. Kl | - | + | 0,00% |
| Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG | - | + | 0,00% |
| Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet) | 21,00 | 9,36 | 10,77% |
| Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | - | + | 0,00% |

| | | | |
|--|--------|--------|---------|
| Summe gattungsklassische und weitere Deckung | 402,47 | 344,01 | 206,40% |
|--|--------|--------|---------|

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% Rückstandsbeitrag | |
|----------------------------|--|-------------|---|-------------|
| | III 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 |
| Bundesrepublik Deutschland | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

VI) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

| | wohnwirtschaftlich | | gewerblich | |
|---|--------------------|----------|------------|----------|
| | III 2014 | III 2013 | III 2014 | III 2013 |
| 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 | 0,00 | + | - | + |

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