

Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2013
Referenz	I 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)	
	I 2013	I 2012	I 2013	I 2012	I 2013	I 2012	I 2013	I 2012
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	170,00	170,00	197,05	191,13	171,38	163,24	211,41	217,76
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	316,27	241,23	365,91	273,20	325,61	241,74	387,71	300,59
davon gattungsklassische	311,41	236,37	360,79	268,08	320,74	236,97	382,54	295,28
davon sonstige Deckungswerte	4,86	4,86	5,11	5,12	4,87	4,77	5,17	5,32
Überdeckung in %	86,04%	41,90%	85,69%	42,93%	89,99%	48,09%	83,40%	38,04%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,60%					

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

	Laufzeitstruktur I 2013		Laufzeitstruktur I 2012		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2013	I 2012
bis einschließlich 1 Jahr	22,78	15,00	9,91	0,00	7,78	9,91
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	28,98	0,00	21,66	15,00	28,98	6,66
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	45,53	5,00	26,50	0,00	40,53	26,50
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	27,69	10,00	33,33	5,00	17,69	28,33
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	24,58	10,00	19,53	10,00	14,58	9,53
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	147,26	130,00	115,37	140,00	17,26	-24,63
über 10 Jahre	19,46	0,00	14,91	0,00	19,46	14,91

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	I 2013	I 2012	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	I 2013	I 2012	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	4,86	4,86	2,86%
bis einschließlich 300 T€	241,14	175,12		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,00	0,00	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	62,73	53,63		davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
mehr als 5 Mio.€	7,54	7,62		davon höchste Geldforderung geg. KI	0,00	0,00	0,00%
				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	4,86	4,86	2,86%
wohnwirtschaftlich	311,41	236,37		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
gewerblich		-					
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	316,27	241,23	186,04%
Wohnungen	37,45	39,96	11,84%				
Einfamilienhäuser	174,45	127,83	55,16%				
Mehrfamilienhäuser	99,51	68,57	31,46%				
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)

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

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

	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	I 2013	I 2012	I 2013	I 2012
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	-		-