

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%	+
Überschreibungsbetrag 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%

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