

Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2015
Referenz	I 2014

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 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	260,00	165,00	296,23	189,08	251,83	165,33	305,50	202,25
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	407,90	381,68	477,39	432,00	422,43	384,57	486,79	460,58
davon gattungsklassische Deckungswerte	395,75	360,68	464,65	410,30	410,85	363,67	473,90	438,70
davon sonstige Deckungswerte	12,15	21,00	12,74	21,69	11,59	20,90	12,89	21,88
Überdeckung in %	56,89%	131,32	61,15%	128,47	67,74%	132,61	59,34%	127,73
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,30%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2015		Laufzeitstruktur I 2014		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2015	I 2014
bis zu sechs Monate	25,28	5,00	+	+	20,28	
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	18,68	-	40,20 €	+	18,68	40,20 €
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	13,06	10,00	+	+	3,06	
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	19,54	-	45,10 €	5,00 €	19,54	40,10 €
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	33,65	10,00	30,71 €	10,00 €	23,65	20,71 €
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	43,98	20,00	32,37 €	10,00 €	23,98	22,37 €
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	41,28	30,00	35,63 €	20,00 €	11,28	15,63 €
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	175,86	145,00	164,32 €	120,00 €	30,86	44,32 €
über 10 Jahre	36,35	40,00	33,36 €	+	- 3,65	33,36 €

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) [Angabe des von der Sparkasse gewählten statischen 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	I 2015				I 2014				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. 575/2013		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
Bundesrepublik Deutschland	12,15	21,00	-	-	-	-	12,15	21,00
Summe	12,15	21,00	-	-	-	-	12,15	21,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2015	I 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,98%	+
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	+
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	47,05%	+
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	+
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,29	+

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2015	I 2014	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	I 2015	I 2014	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	306,98	278,75		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	12,15	21,00	4,67%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	53,01	74,49		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	±	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	35,77	7,45		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	±	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	±		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	±	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	395,75	360,68		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. Ia PfandBG	12,15	21,00	4,67%
gewerblich	-	±			-	±	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	42,73	39,26	10,46%		408,65	381,68	157,17%
Ein- und Zweifamilienhäuser	250,77	207,15	61,37%				
Mehrfamilienhäuser	102,25	114,27	25,02%				
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.

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	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
keine	0,00	-	0,00	-
Summe	0,00	-	0,00	-