

Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2016
Referenz	III 2015

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 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	370,00	330,00	415,11	359,57	348,11	298,67	422,16	386,28
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	447,92	404,11	521,94	464,82	457,75	410,65	524,95	480,17
davon gattungsklassische Deckungswerte	434,87	391,96	508,51	452,29	445,29	399,12	511,57	467,45
davon weitere Deckungswerte	13,05	12,15	13,43	12,54	12,46	11,53	13,38	12,72
Überdeckung in %	21,06%	22,46	25,73%	29,27	31,50%	37,50	24,35%	24,31
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,24%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2016		Laufzeitstruktur III 2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2016	III 2015
bis zu sechs Monate	15,65	-	19,43	0,00	15,65	19,43
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	17,92	-	12,58	10,00	17,92	2,58
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	18,10	10,00	18,14	0,00	8,10	18,14
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	18,89	10,00	16,15	0,00	8,89	16,15
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	45,33	10,00	38,89	20,00	35,33	18,89
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	45,54	30,00	43,51	10,00	15,54	33,51
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	50,62	50,00	43,04	30,00	0,62	13,04
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	174,29	135,00	174,73	145,00	39,29	29,73
über 10 Jahre	61,58	125,00	37,65	115,00	- 63,42	-77,35

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) statisches Verfahren gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 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 2016				III 2015				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	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	13,05	12,15	13,05	12,15
Summe	-	-	-	-	13,05	12,15	13,05	12,15

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2016	III 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	100,00%	100,00
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,69%	52,15
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	0,00
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,29	6,35

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2016	III 2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	III 2016	III 2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	344,29	309,61		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	13,05	12,15	3,53%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	54,62	51,50		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	0,00	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	35,95	30,85		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	0,00	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	0,00		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	0,00	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	434,87	391,96		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	13,05	12,15	3,53%
gewerblich	-	0,00		Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				447,92			
Eigentumswohnungen	49,43	42,72	11,04%	404,11	121,06%		
Ein- und Zweifamilienhäuser	284,60	256,66	63,54%				
Mehrfamilienhäuser	100,84	92,58	22,51%				
Bürogebäude	-	0,00	0,00%				
Handelsgebäude	-	0,00	0,00%				
Industriegebäude	-	0,00	0,00%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-	0,00	0,00%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,00	0,00%				
Bauplätze	-	0,00	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-