

Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtete Geschäfte

Stichtag	IV 2014
Referenz	IV 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)	
	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 2013
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	205,00	180,00	237,28	201,59	204,57	177,35	246,83	219,08
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	410,55	358,18	477,23	402,12	424,70	357,85	490,39	434,89
davon gattungsklassische Deckungswerte	389,55	345,02	455,62	388,19	403,50	344,53	468,75	420,77
davon sonstige Deckungswerte	21,00	13,16	21,61	13,93	21,20	13,32	21,64	14,11
Überdeckung in %	100,27%	98,99	101,13%	99,47	107,60%	101,78	98,68%	98,51
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,11%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2014		Laufzeitstruktur IV 2013		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2015	IV 2013
bis zu sechs Monate	33,09	5,00	+	+	28,09	+
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	24,30	-	25,98	15,00	24,30	10,98
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	15,97	10,00	+	+	5,97	+
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	14,74	-	48,16	5,00	14,74	43,16
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	38,14	-	29,98	10,00	38,14	19,98
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	38,21	20,00	32,79	+	18,21	32,79
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	43,85	40,00	32,32	20,00	3,85	12,32
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	171,00	100,00	157,06	130,00	71,00	27,06
über 10 Jahre	31,25	30,00	31,89	+	1,25	31,89

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	IV 2014				IV 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. 575/2013		§19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 2013
Bundesrepublik Deutschland	21,00	13,16	-	-	-	-	21,00	13,16
Summe	21,00	13,16	-	-	-	-	21,00	13,16

Nettobarwert je Fremdwahrung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwahrung	
	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 2013
keine	-	-	-	-	-	-

	IV 2014	IV 2013
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,53%	+
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	+
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	47,28%	+
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	+
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,23	+

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2014	IV 2013	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	IV 2014	IV 2013	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	297,68	267,11		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	21,00	13,16	10,24%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	56,05	70,44		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	+	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	35,83	7,47		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	+	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	389,55	345,02		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	21,00	13,16	10,24%
gewerblich	-	+			-	+	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	42,71	38,31	10,40%		410,55	3,58	200,27%
Ein- und Zweifamilienhäuser	243,41	197,42	59,29%				
Mehrfamilienhäuser	103,44	109,29	25,20%				
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% Rückstandsbeitrag	
	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 2013
Bundesrepublik Deutschland	0,00	-	0,00	-
Summe	0,00	-	0,00	-