

Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2017
Referenz	III 2016

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 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	370,00	370,00	395,75	415,11	339,67	348,11	414,24	422,16
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	467,27	447,92	523,05	521,94	459,69	457,75	540,29	524,95
davon gattungsklassische Deckungswerte	453,77	434,87	509,43	508,51	447,17	445,29	526,65	511,57
davon weitere Deckungswerte	13,50	13,05	13,62	13,43	12,52	12,46	13,65	13,38
Überdeckung in %	26,29%	21,06%	32,17%	25,73%	35,33%	31,50%	30,43%	24,35%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,44%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2017		Laufzeitstruktur III 2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2017	III 2016
bis zu sechs Monate	12,90	10,00	15,65	-	2,90	15,65
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	20,08	10,00	17,92	-	10,08	17,92
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	21,42	10,00	18,10	10,00	11,42	8,10
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	24,21	-	18,89	10,00	24,21	8,89
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	50,01	30,00	45,33	10,00	20,01	35,33
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	52,73	50,00	45,54	30,00	2,73	15,54
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	47,11	40,00	50,62	50,00	7,11	0,62
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	166,92	145,00	174,29	135,00	21,92	39,29
über 10 Jahre	71,87	75,00	61,58	125,00	-	-63,42

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 2017				III 2016				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 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	13,50	13,05	13,50	13,05
Summe	-	-	-	-	13,50	13,05	13,50	13,05

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016
EUR	459,69	-	339,67	-	120,02	-

	III 2017	III 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,61%	52,69%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,52	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		III 2017	III 2016	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)		III 2017	III 2016	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen					weitere Deckungswerte				
bis einschließlich 300 T€	357,65	344,29			weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	13,50	13,05	3,65%	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	58,50	54,62			davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	37,63	35,95			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	453,77	434,87			Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%	
gewerblich	-	-			Summe gattungsklassische und weitere Deckung	467,27	447,92	126,29%	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland									
Eigentumswohnungen	51,75	49,43	11,07%						
Ein- und Zweifamilienhäuser	296,66	284,60	63,49%						
Mehrfamilienhäuser	105,36	100,84	22,55%						
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. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-