

Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2018
Referenz	I 2017

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 2018	I 2017	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	360,00	370,00	381,39	399,31	329,45	338,78	446,19	416,97
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	473,96	463,38	525,01	524,21	461,83	458,98	603,06	539,16
davon gattungsklassische Deckungswerte	460,46	449,88	511,40	510,59	449,17	446,60	588,43	525,50
davon weitere Deckungswerte	13,50	13,50	13,60	13,62	12,67	12,37	14,63	13,67
Überdeckung in %	31,66%	25,24	37,66%	31,28	40,18%	35,48	35,16%	29,31
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,57%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2018		Laufzeitstruktur I 2017		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2018	I 2017
bis zu sechs Monate	19,54	10,00	12,34	+	9,54	12,34
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	20,69	10,00	15,41	10,00	10,69	5,41
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	23,49	-	18,91	10,00	23,49	8,91
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	26,19	30,00	21,10	10,00	-	3,81
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	51,46	30,00	50,91	30,00	21,46	20,91
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	54,63	60,00	52,10	30,00	-	5,37
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	37,92	10,00	52,97	60,00	27,92	-7,03
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	164,55	135,00	169,18	145,00	29,55	24,18
über 10 Jahre	75,50	75,00	70,40	75,00	0,50	-4,60

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) statischen Verfahrens 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	I 2018				I 2017				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 2018	I 2017	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	13,50	13,50	13,50	13,50
Summe	-	-	-	-	13,50	13,50	13,50	13,50

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2018	I 2017
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	100,00%	100,00
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,54%	52,62
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	+
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,15	6,31

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2018	I 2017	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2018	I 2017	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	365,48	355,67			13,50	13,50	3,75%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	57,62	56,51		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	+	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	37,37	37,71		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	+	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	+		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	+	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG			
wohnwirtschaftlich	460,46	449,88		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	13,50	13,50	3,75%
gewerblich	-	+		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	+	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	52,62	49,38	11,10%		473,96	463,38	131,66%
Ein- und Zweifamilienhäuser	302,81	294,48	63,89%				
Mehrfamilienhäuser	105,03	106,01	22,16%				
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	
	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-