

# Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

## Report zum Hypothekendarlehenlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2018
Referenz	III 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)	
	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	350,00	370,00	370,07	395,75	321,99	339,67	429,62	414,24
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	452,81	467,27	498,36	523,05	439,35	459,69	571,12	540,29
davon gattungsklassische Deckungswerte	439,31	453,77	484,77	509,43	426,53	447,17	556,68	526,65
davon weitere Deckungswerte	13,50	13,50	13,59	13,62	12,81	12,52	14,44	13,65
Überdeckung in %	29,37%	26,29%	34,67%	32,17%	36,45%	35,33%	32,94%	30,43%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,67%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2018		Laufzeitstruktur III 2017		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2018	III 2017
bis zu sechs Monate	21,36	10,00	12,90	10,00	11,36	2,90
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	22,41	-	20,08	10,00	22,41	10,08
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	18,77	30,00	21,42	10,00	-	11,42
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	26,66	-	24,21	+	26,66	24,21
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	50,67	50,00	50,01	30,00	0,67	20,01
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	47,24	40,00	52,73	50,00	7,24	2,73
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	35,95	20,00	47,11	40,00	15,95	7,11
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	157,27	135,00	166,92	145,00	22,27	21,92
über 10 Jahre	72,48	65,00	71,87	75,00	7,48	-3,13

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 2018				III 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	
	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017	III 2018	III 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	
	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2018	III 2017
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,27%	52,61%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG )	-	+
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,45	6,52%

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2018	III 2017	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2018	III 2017	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>weitere Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	350,17	357,65		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	13,50	13,50	3,86%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	52,50	58,50		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	+	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	36,64	37,63		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	+	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	+		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	+	0,00%
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	439,31	453,77		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	13,50	13,50	3,86%
gewerblich	-	+			-	+	0,00%
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>			
Eigentumswohnungen	45,48	51,75	10,04%		452,81	467,27	129,37%
Ein- und Zweifamilienhäuser	290,47	296,66	64,15%				
Mehrfamilienhäuser	103,36	105,36	22,83%				
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 2018	III 2017	III 2018	III 2017
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-