

Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|----------|---------|
| Stichtag | II 2018 |
| Referenz | II 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) | |
|--|----------|---------|---------|---------|--|---------|---|---------|
| | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 360,00 | 370,00 | 383,57 | 396,26 | 333,14 | 338,30 | 446,28 | 415,99 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 467,49 | 464,08 | 518,91 | 520,16 | 456,56 | 456,06 | 595,91 | 538,09 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 453,99 | 450,58 | 505,28 | 506,56 | 443,79 | 443,62 | 581,34 | 524,43 |
| davon weitere Deckungswerte | 13,50 | 13,50 | 13,63 | 13,60 | 12,77 | 12,43 | 14,57 | 13,66 |
| Überdeckung in % | 29,86% | 25,43% | 35,28% | 31,27% | 37,05% | 34,81% | 33,53% | 29,35% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 3,55% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur II 2018 | | Laufzeitstruktur II 2017 | | Überhang | |
|--|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | II 2018 | II 2017 |
| bis zu sechs Monate | 18,69 | 10,00 | 13,85 | + | 8,69 | 13,85 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 20,77 | 10,00 | 15,42 | 10,00 | 10,77 | 5,42 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 24,77 | 30,00 | 19,46 | 10,00 | - 5,23 | 9,46 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 26,83 | - | 21,70 | 10,00 | 26,83 | 11,70 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 48,84 | 40,00 | 53,07 | 30,00 | 8,84 | 23,07 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 53,16 | 50,00 | 50,22 | 40,00 | 3,16 | 10,22 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 37,01 | 20,00 | 51,80 | 50,00 | 17,01 | 1,80 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 163,83 | 135,00 | 165,51 | 145,00 | 28,83 | 20,51 |
| über 10 Jahre | 73,58 | 65,00 | 73,06 | 75,00 | 8,58 | -1,94 |

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 | II 2018 | | | | II 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 | |
|--|--|---------|---|---------|--|---------|---------|---------|
| | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 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 | |
|------------------------------|-------------------------------|---------|----------------------------------|---------|---------------------------------|---------|
| | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | II 2018 | II 2017 |
|---|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 52,36% | 52,63% |
| Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG) | - | + |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 6,27 | 6,41 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | II 2018 | II 2017 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung) | II 2018 | II 2017 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs |
|--|---------|---------|--|--|---------|---------|--|
| nach Größenklassen | | | | weitere Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 357,32 | 356,11 | | | 13,50 | 13,50 | 3,75% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 57,11 | 56,83 | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | - | + | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 39,57 | 37,64 | | 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 | 453,99 | 450,58 | | Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet) | 13,50 | 13,50 | 3,75% |
| gewerblich | 0 | + | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | - | + | 0,00% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | | | |
| Eigentumswohnungen | 50,02 | 50,23 | 10,70% | | 467,49 | 464,08 | 129,86% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 297,55 | 295,48 | 63,65% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 106,42 | 104,87 | 22,76% | | | | |
| 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 | |
|--------|--|---------|--|---------|
| | II 2018 | II 2017 | II 2018 | II 2017 |
| keine | - | - | - | - |
| Summe | - | - | - | - |