

Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|----------|---------|
| Stichtag | IV 2017 |
| Referenz | IV 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) | |
|--|------------------------------------|---------|---------|---------|--|---------|---|---------|
| | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 |
| | Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 370,00 | 370,00 | 393,78 | 403,25 | 339,66 | 340,18 | 411,05 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 473,76 | 457,27 | 528,38 | 522,20 | 464,40 | 458,52 | 546,29 | 533,44 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 460,26 | 443,77 | 514,77 | 508,37 | 451,80 | 445,71 | 532,65 | 519,60 |
| davon weitere Deckungswerte | 13,50 | 13,50 | 13,61 | 13,82 | 12,60 | 12,81 | 13,65 | 13,84 |
| Überdeckung in % | 28,04% | 23,59 | 34,18% | 29,50 | 36,73% | 34,79 | 32,90% | 27,32 |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 3,46% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur IV 2017 | | Laufzeitstruktur IV 2016 | | Überhang | |
|--|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | IV 2017 | IV 2016 |
| bis zu sechs Monate | 15,48 | 10,00 | 20,65 | + | 5,48 | 20,65 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 19,31 | 10,00 | 15,27 | + | 9,31 | 15,27 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 22,11 | 10,00 | 17,28 | 10,00 | 12,11 | 7,28 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 25,10 | 30,00 | 20,04 | 10,00 | - 4,90 | 10,04 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 51,76 | 20,00 | 48,37 | 40,00 | 31,76 | 8,37 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 54,61 | 60,00 | 46,65 | 20,00 | - 5,39 | 26,65 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 43,31 | 20,00 | 51,63 | 60,00 | 23,31 | -8,37 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 167,74 | 135,00 | 172,90 | 125,00 | 32,74 | 47,90 |
| über 10 Jahre | 74,35 | 75,00 | 64,47 | 105,00 | - 0,65 | -40,53 |

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 | IV 2017 | | | | IV 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 | |
|--|-------------------------------------|---------|---|---------|-------------------------------------|---------|---------|---------|
| | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 |
| 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 | |
|------------------------------|----------------------------|---------|-------------------------------|---------|------------------------------|---------|
| | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 |
| keine | | - | | - | | - |

| | IV 2017 | IV 2016 |
|---|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 52,59% | 52,70% |
| Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG) | - | + |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 6,53 | 6,33 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | IV 2017 | IV 2016 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung) | IV 2017 | IV 2016 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs |
|--|---------|---------|--|--|---------|---------|--|
| nach Größenklassen | | | | weitere Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 363,19 | 351,35 | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 13,50 | 13,50 | 3,65% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 56,56 | 56,52 | | davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG | - | + | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 40,52 | 35,90 | | davon höchste Geldforderung geg. KI | - | + | 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) | | | |
| wirtschaftlich | 460,26 | 443,77 | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. Ia PfandBG | 13,50 | 13,50 | 3,65% |
| gewerblich | - | + | | | - | + | 0,00% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | | | |
| Eigentumswohnungen | 52,42 | 50,37 | 11,06% | | 473,76 | 457,27 | 128,04% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 301,46 | 289,64 | 63,63% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 106,39 | 103,76 | 22,46% | | | | |
| 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 | |
|--------------|--|---------|--|---------|
| | IV 2017 | IV 2016 | IV 2017 | IV 2016 |
| keine | - | - | - | - |
| Summe | - | - | - | - |