

Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|----------|---------|
| Stichtag | IV 2020 |
| Referenz | IV 2019 |

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 2020 | IV 2019 | IV 2020 | IV 2019 | IV 2020 | IV 2019 | IV 2020 | IV 2019 |
| | Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 447,00 | 442,00 | 485,14 | 468,38 | 405,64 | 389,40 | 588,84 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 553,09 | 502,48 | 627,83 | 563,39 | 550,68 | 497,37 | 723,05 | 644,11 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 530,59 | 485,38 | 605,03 | 545,96 | 528,41 | 480,82 | 699,71 | 625,74 |
| davon weitere Deckungswerte | 22,50 | 17,10 | 22,80 | 17,44 | 22,27 | 16,54 | 23,34 | 18,38 |
| Überdeckung in % | 23,73% | 13,68% | 29,41% | 20,29% | 35,75% | 27,73% | 22,79% | 12,61% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 4,70% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur IV 2020 | | Laufzeitstruktur IV 2019 | | Überhang | |
|--|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | IV 2020 | IV 2019 |
| bis zu sechs Monate | 52,19 | 20,00 | 36,55 | + | 32,19 | 36,55 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 32,86 | 40,00 | 23,48 | 20,00 | - 7,14 | 3,48 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 30,84 | 10,00 | 30,25 | 20,00 | 20,84 | 10,25 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 21,85 | 10,00 | 32,78 | 40,00 | 11,85 | -7,22 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 49,84 | 10,00 | 50,09 | 20,00 | 39,84 | 30,09 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 52,74 | 10,00 | 48,28 | 10,00 | 42,74 | 38,28 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 45,45 | 45,00 | 53,31 | 10,00 | 0,45 | 43,31 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 188,29 | 178,00 | 149,50 | 158,00 | 10,29 | -8,50 |
| über 10 Jahre | 79,04 | 124,00 | 78,24 | 164,00 | - 44,96 | -85,76 |

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 2020 | | | | IV 2019 | | | | 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 2020 | IV 2019 | IV 2020 | IV 2019 | IV 2020 | IV 2019 | IV 2020 | IV 2019 |
| Bundesrepublik Deutschland | - | - | - | - | 22,50 | 17,10 | 22,50 | 17,10 |
| Summe | - | - | - | - | 22,50 | 17,10 | 22,50 | 17,10 |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|----------------------------|---------|-------------------------------|---------|------------------------------|---------|
| | IV 2020 | IV 2019 | IV 2020 | IV 2019 | IV 2020 | IV 2019 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | IV 2020 | IV 2019 |
|--|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 97,35% | 98,31 |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00 |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 52,60% | 51,89 |
| Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG) | - | + |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 6,51 | 6,76 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | IV 2020 | IV 2019 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung) | IV 2020 | IV 2019 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs |
|--|---------|---------|--|--|---------|---------|--|
| nach Größenklassen | | | | weitere Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 354,74 | 356,33 | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 22,50 | 17,10 | 5,03% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 92,05 | 75,87 | | davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG | - | + | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 83,80 | 53,18 | | 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) | | | |
| wohnwirtschaftlich | 453,67 | 435,83 | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | 22,50 | 17,10 | 5,03% |
| gewerblich | 76,92 | 49,56 | | | - | + | 0,00% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | | | |
| Eigentumswohnungen | 44,51 | 43,06 | 8,05% | | 553,09 | 502,48 | 123,73% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 282,68 | 290,62 | 51,11% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 126,48 | 102,14 | 22,87% | | | | |
| Bürogebäude | 23,17 | 6,19 | 4,19% | | | | |
| Handelsgebäude | 19,12 | 13,91 | 3,46% | | | | |
| Industriegebäude | 11,06 | 10,56 | 2,00% | | | | |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | 23,57 | 18,90 | 4,26% | | | | |
| 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 2020 | IV 2019 | IV 2020 | IV 2019 |
| keine | - | - | - | - |
| Summe | - | - | - | - |