

Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2021
Referenz	I 2020

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 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	437,00	462,00	463,28	495,95	388,89	412,69	559,77	604,91
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	569,45	510,37	636,45	576,21	557,27	507,54	734,32	660,43
davon gattungsklassische Deckungswerte	546,95	493,27	613,70	558,80	534,92	490,92	711,17	642,19
davon weitere Deckungswerte	22,50	17,10	22,75	17,41	22,35	16,63	23,16	18,24
Überdeckung in %	30,31%	10,47%	37,38%	16,18%	43,30%	22,98%	31,18%	9,18%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,91%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2021		Laufzeitstruktur I 2020		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2021	I 2020
bis zu sechs Monate	49,64	20,00	36,60	+	29,64	36,60
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	36,65	40,00	28,84	30,00	- 3,35	-1,16
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	23,00	-	25,06	20,00	23,00	5,06
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	25,07	10,00	38,46	40,00	15,07	-1,54
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	48,72	10,00	45,88	10,00	38,72	35,88
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	56,81	55,00	46,80	10,00	1,81	36,80
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	43,74	20,00	52,95	55,00	23,74	-2,05
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	199,56	158,00	159,92	133,00	41,56	26,92
über 10 Jahre	86,25	124,00	75,88	164,00	- 37,75	-88,12

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) statischen Verfahrens gem. § 5 Abs. 11 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 2021				I 2020				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 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
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	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2021	I 2020
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,96%	97,71
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,86%	52,03
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	+
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,41	6,72

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2021	I 2020	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2021	I 2020	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlags
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	362,18	351,69		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	22,50	17,10	5,15%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	95,04	80,06		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	+	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	89,73	61,53		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	+	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	467,07	430,77			22,50	17,10	5,15%
gewerblich	79,88	62,50		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG			
				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
					569,45	510,37	130,31%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	46,34	42,37	8,14%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	289,93	283,75	50,91%				
Mehrfamilienhäuser	130,80	104,66	22,97%				
Bürogebäude	23,56	16,16	4,14%				
Handelsgebäude	20,22	15,42	3,55%				
Industriegebäude	11,14	11,57	1,96%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	24,95	19,34	4,38%				
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 2021	I 2020	I 2021	I 2020
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-