

Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2020
Referenz	I 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)	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	462,00	350,00	495,95	377,04	412,69	328,05	604,91	437,14
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	510,37	464,88	576,21	521,29	507,54	458,10	660,43	598,64
davon gattungsklassische Deckungswerte	493,27	451,38	558,80	507,66	490,92	445,09	642,19	584,35
davon weitere Deckungswerte	17,10	13,50	17,41	13,63	16,63	13,00	18,24	14,30
Überdeckung in %	10,47%	32,82%	16,18%	38,26%	22,98%	39,64%	9,18%	36,95%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,51%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2020		Laufzeitstruktur I 2019		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2020	I 2019
bis zu sechs Monate	36,60	-	24,59	+	36,60	24,59
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	28,84	30,00	18,89	30,00	- 1,16	-11,11
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	25,06	20,00	26,58	+	5,06	26,58
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	38,46	40,00	27,14	30,00	- 1,54	-2,86
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	45,88	10,00	54,34	60,00	35,88	-5,66
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	46,80	10,00	37,82	10,00	36,80	27,82
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	52,95	55,00	40,62	10,00	- 2,05	30,62
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	159,92	133,00	154,94	135,00	26,92	19,94
über 10 Jahre	75,88	164,00	79,96	75,00	- 88,12	4,96

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	I 2020				I 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	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	17,10	13,50	17,10	13,50
Summe	-	-	-	-	17,10	13,50	17,10	13,50

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

	I 2020	I 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,71%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,03%	51,98%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	+
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,72	6,47

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2020	I 2019	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2020	I 2019	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	351,69	361,09			17,10	13,50	3,70%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	80,06	51,28		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	+	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	61,53	39,01		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	+	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	+		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	+	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG			
wohnwirtschaftlich	430,77	451,38			-	+	0,00%
gewerblich	62,50	+		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	17,10	13,50	3,70%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG			
Eigentumswohnungen	42,37	46,10	8,30%	Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Ein- und Zweifamilienhäuser	283,75	302,84	55,60%		510,37	464,88	110,47%
Mehrfamilienhäuser	104,66	102,43	20,51%				
Bürogebäude	16,16	+	3,17%				
Handelsgebäude	15,42	+	3,02%				
Industriegebäude	11,57	+	2,27%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	19,34	+	3,79%				
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 2020	I 2019	I 2020	I 2019
Bundesrepublik Deutschland	0,00	-	-	-
Summe	0,00	-	-	-