

Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2021
Referenz	III 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)	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
	Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	427,00	467,00	449,01	506,63	376,64	424,73	542,69
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	604,29	526,17	669,29	596,84	583,82	525,28	775,12	684,89
davon gattungsklassische Deckungswerte	575,49	503,67	639,63	573,97	556,87	503,09	742,13	661,32
davon weitere Deckungswerte	28,80	22,50	29,67	22,87	26,96	22,19	33,00	23,57
Überdeckung in %	41,52%	12,67%	49,06%	17,81%	55,01%	23,67%	42,83%	11,57%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,63%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2021		Laufzeitstruktur III 2020		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2021	III 2020
bis zu sechs Monate	59,86	40,00	46,20	30,00	19,86	16,20
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	22,90	-	30,12	20,00	22,90	10,12
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	25,17	10,00	37,79	40,00	15,17	-2,21
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	20,77	10,00	21,46	+	10,77	21,46
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	63,13	10,00	42,62	20,00	53,13	22,62
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	46,80	45,00	60,00	10,00	1,80	50,00
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	41,35	20,00	42,28	45,00	21,35	-2,72
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	228,28	188,00	173,60	178,00	40,28	-4,40
über 10 Jahre	96,03	104,00	72,10	124,00	-	7,97

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	III 2021				III 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	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	21,60	22,50	21,60	22,50
Niederlande	-	-	-	-	7,20	0,00	7,20	0,00
Summe	-	-	-	-	28,80	22,50	28,80	22,50

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2021	III 2020
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,43%	96,97
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,94%	52,28
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	+
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,40	6,73

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2021	III 2020	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2021	III 2020	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	365,87	349,64			28,80	22,50	6,74%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	104,19	83,35		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	+	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	105,43	70,68		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	488,10	436,91			-	+	0,00%
gewerblich	87,38	66,75		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	16,20	22,50	3,79%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG			
Eigentumswohnungen	46,76	41,90	7,74%		12,60	+	2,95%
Ein- und Zweifamilienhäuser	291,96	281,84	48,31%	Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Mehrfamilienhäuser	149,38	113,17	24,72%		604,29	526,17	141,52%
Bürogebäude	27,71	17,62	4,59%				
Handelsgebäude	23,34	17,67	3,86%				
Industriegebäude	11,71	11,87	1,94%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	24,62	19,60	4,07%				
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	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-