

Sparkasse zu Lübeck AG

Report zum Hypothekendarlehenlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2016
Referenz	I 2015

I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten)	
	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatzes	240.000.000,00	190.000.000,00	270.949.842,05	219.489.666,03	226.408.650,06	187.057.498,82	280.995.851,89	226.722.549,88
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	422.159.703,43	393.670.607,98	482.082.162,05	454.315.372,25	437.049.870,51	410.992.667,16	486.561.613,98	461.049.259,83
davon gattungsklassische Deckungswerte	410.659.703,43	383.170.607,98	470.293.709,31	443.569.604,12	425.904.105,89	400.814.897,23	474.795.914,97	450.269.111,95
davon weitere Deckungswerte	11.500.000,00	10.500.000,00	11.788.452,74	10.745.768,13	11.145.764,62	10.177.769,93	11.765.699,01	10.780.147,88
Überdeckung in %	75,90%	107,20%	77,92%	106,99%	93,04%	119,71%	73,16%	103,35%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,19%					

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

(Angaben in Euro)

	Laufzeitstruktur I 2016		Laufzeitstruktur I 2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2016	I 2015
bis zu sechs Monate	68.774.795,29	5.000.000,00	60.810.341,57	5.000.000,00	63.774.795,29	55.810.341,57
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	22.652.076,20	10.000.000,00	20.283.422,13	10.000.000,00	12.652.076,20	10.283.422,13
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	13.782.091,95	10.000.000,00	13.933.448,68	5.000.000,00	3.782.091,95	8.933.448,68
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	27.634.541,15	0,00	22.637.825,75	10.000.000,00	27.634.541,15	12.637.825,75
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	46.523.742,29	5.000.000,00	39.187.964,76	10.000.000,00	41.523.742,29	29.187.964,76
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	43.844.083,87	25.000.000,00	39.955.058,55	5.000.000,00	18.844.083,87	34.955.058,55
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	44.989.988,02	0,00	41.315.973,70	25.000.000,00	44.989.988,02	16.315.973,70
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	124.438.473,15	125.000.000,00	130.206.059,72	75.000.000,00	-561.526,85	55.206.059,72
über 10 Jahre	29.519.911,51	60.000.000,00	25.340.513,11	45.000.000,00	-30.480.088,49	-19.659.486,89

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) Statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Euro, wenn absolute Werte)

	I 2016				I 2015				gesetzl. Grenze	
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf		
Weitere Deckung nach										
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%	
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	3.000.000,00	-	3.000.000,00	1,25%	2.000.000,00	-	2.000.000,00	1,05%	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 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
Bundesrepublik Deutschland			-	8.500.000,00	-	-	11.500.000,00	2.000.000,00	11.500.000,00	10.500.000,00
Summe			-	8.500.000,00	-	-	11.500.000,00	2.000.000,00	11.500.000,00	10.500.000,00
Nettobarwert je Fremdwährung			Barwert der Deckungsmassen	Barwert des Pfandbriefumsatzes	Nettobarwert in Fremdwährung					
			I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015		
keine			-	-	-	-	-	-		
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte			87,18%	87,44%						
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe			100,00%	100,00%						
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf			52,91%	48,16%						
Überschreitungsbeitrag hypothekearischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)			-	-						
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit			7,22	6,82						

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

(Angaben in Euro)

	I 2016		Anteil an Gesamtbetrag der Deckungsmasse	I 2015		Anteil an Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatzes
	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen			Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)		
nach Größenklassen						
bis einschließlich 300 T€	232.868.746,19	214.782.271,22				
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	71.998.298,32	67.015.197,40				
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	105.792.658,92	101.373.139,36				
mehr als 10 Mio.€	-	-				
nach Nutzungsart (I) in Deutschland						
wirtschaftlich	294.015.492,70	266.150.398,06				
gewerblich	116.644.210,73	117.020.209,92				
nach Nutzungsart (II) in Deutschland						
Eigentumswohnungen	30.158.532,78	29.400.833,22	7,14%			
Ein- und Zweifamilienhäuser	136.972.298,41	124.917.573,69	32,45%			
Mehrfamilienhäuser	126.884.661,51	111.831.991,15	30,06%			
Bürogebäude	34.955.381,59	33.084.992,22	8,28%			
Handelsgebäude	9.636.421,66	9.909.832,38	2,28%			
Industriegebäude	17.477.103,28	16.882.801,10	4,14%			
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	54.581.304,20	56.542.584,21	12,93%			
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%			
Bauplätze	-	-	0,00%			
sonstige Deckungswerte						
weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	3.000.000,00	2.000.000,00	1,25%			
davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%			
davon höchste Geldforderung geg. KI	0,00	0,00	0,00%			
Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	3.000.000,00	2.000.000,00	1,25%			
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (Ersichernde Überdeckung verwendet)	8.500.000,00	8.500.000,00	3,54%			
Deckung ausschließlich für Liquiditätsicherung nach § 4 Abs. Ia PfandBG	0,00	0,00	0,00%			
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	422.159.703,43	393.670.607,98	175,90%			

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 2016	I 2015	I 2016	I 2015
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-