

Sparkasse zu Lübeck AG
Report zum Hypothekendarlehenlauf
 ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2016
Referenz	III 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)	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	245.000.000,00	230.000.000,00	278.838.925,85	254.751.159,23	234.312.996,58	214.528.689,06	283.239.319,00	271.430.632,71
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	447.346.283,25	403.323.043,02	513.789.599,08	458.251.924,76	462.087.216,75	415.730.102,53	515.538.823,53	468.808.852,71
davon gattungsklassische Deckungswerte	435.846.283,25	394.823.043,02	502.015.333,19	449.519.062,59	450.813.988,47	407.443.248,78	503.808.875,02	460.049.935,20
davon weitere Deckungswerte	11.500.000,00	8.500.000,00	11.774.265,89	8.732.862,17	11.273.228,28	8.286.853,75	11.729.948,51	8.758.917,51
Überdeckung in %	82,59%	75,36%	84,26%	79,88%	97,21%	93,79%	82,02%	72,72%
Sichermode Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,10%					

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

	Laufzeitstruktur III 2016		Laufzeitstruktur III 2015		Überhang	
	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	III 2016	III 2015
bis zu sechs Monate	70.980.763,49	10.000.000,00	65.724.240,59	10.000.000,00	60.980.763,49	55.724.240,59
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	17.629.528,90	10.000.000,00	14.186.717,19	5.000.000,00	7.629.528,90	9.186.717,19
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	21.714.083,33	0,00	23.450.605,05	10.000.000,00	21.714.083,33	13.450.605,05
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	22.215.560,56	0,00	13.568.791,81	10.000.000,00	22.215.560,56	3.568.791,81
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	50.943.999,80	25.000.000,00	50.102.795,62	0,00	25.943.999,80	50.102.795,62
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	43.889.874,19	5.000.000,00	46.901.195,20	25.000.000,00	38.889.874,19	21.901.195,20
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	44.147.112,40	10.000.000,00	37.148.661,17	5.000.000,00	34.147.112,40	32.148.661,17
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	129.503.275,25	125.000.000,00	125.317.315,73	105.000.000,00	4.503.275,25	20.317.315,73
über 10 Jahre	46.322.085,33	60.000.000,00	26.921.720,66	60.000.000,00	-13.677.914,67	-33.078.279,34

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)

Weitere Deckung nach	III 2016				III 2015				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	3.000.000,00	-	3.000.000,00	1,22%	-	-	-	-	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 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	11.500.000,00	8.500.000,00	11.500.000,00	8.500.000,00
Summe	-	-	-	-	11.500.000,00	8.500.000,00	11.500.000,00	8.500.000,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2016	III 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	88,37%	87,32%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,34%	52,99%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigerverrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	7,29	7,15

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2016		III 2015		Anteil an Gesamtbeitrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	III 2016		III 2015		Anteil an Gesamtbeitrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen						sonstige Deckungswerte	11.500.000,00	8.500.000,00	4,69%		
bis einschließlich 300 T€	259.494.397,04	225.203.361,03				weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	3.000.000,00	-	1,22%		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	73.744.377,94	66.427.099,39				davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%		
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	102.607.508,27	103.192.582,60				davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%		
mehr als 10 Mio.€	-	-				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	3.000.000,00	-	1,22%		
nach Nutzungsart (I) in Deutschland						Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichermode Überdeckung verwendet)	8.500.000,00	8.500.000,00	3,47%		
wirtschaftlich	319.892.939,72	276.235.770,73				Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%		
gewerblich	115.953.343,53	118.587.272,29				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	447.346.283,25	403.323.043,02	182,59%		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland											
Eigentumswohnungen	31.107.071,36	27.837.352,17	6,95%								
Ein- und Zweifamilienhäuser	152.027.644,95	127.682.230,77	33,98%								
Mehrfamilienhäuser	136.758.223,41	120.716.187,79	30,57%								
Bürogebäude	39.910.469,75	33.170.939,43	8,92%								
Handelsgebäude	8.537.691,23	9.822.434,20	1,91%								
Industriegebäude	10.588.325,43	17.517.625,35	2,37%								
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	56.916.857,12	58.176.273,31	12,72%								
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 Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-