

Sparkasse zu Lübeck AG

Report zum Hypothekendarlehenlauf

ohne Derivate, Auslandsbesitz sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	IV 2016
Referenz	IV 2015

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

(Angaben in Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *)		Risikobarwert *)	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumsaufs	290.000.000,00	220.000.000,00	317.419.714,29	244.220.866,86	265.252.289,56	205.287.888,68	331.249.646,00	260.482.382,72
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	468.413.637,92	411.636.615,24	529.194.729,72	465.657.064,74	475.091.886,98	422.894.523,09	537.777.342,65	476.178.219,40
davon gattungsklassische Deckungswerte	455.413.637,92	400.136.615,24	516.078.090,89	453.933.794,84	463.004.546,74	411.874.985,16	524.682.568,64	464.412.620,39
davon weitere Deckungswerte	13.000.000,00	11.500.000,00	13.116.638,83	11.723.269,90	12.087.340,24	11.019.537,93	13.084.774,01	11.765.699,01
Überdeckung in %	61,52%	87,11%	66,72%	90,67%	79,11%	106,00%	62,35%	82,81%
Sichere Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,16%					

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

(Angaben in Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2016		Laufzeitstruktur IV 2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umsauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umsauf	IV 2016	IV 2015
bis zu sechs Monate	67.016.869,84	20.000.000,00	69.447.539,10	5.000.000,00	47.016.869,84	64.447.539,10
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	17.973.273,62	0,00	19.784.682,82	0,00	17.973.273,62	19.784.682,82
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	25.998.026,01	0,00	15.384.400,84	20.000.000,00	25.998.026,01	-4.615.599,16
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	22.925.720,54	0,00	23.684.211,31	0,00	22.925.720,54	23.684.211,31
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	48.623.434,28	25.000.000,00	45.197.654,44	0,00	23.623.434,28	45.197.654,44
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	54.414.163,67	5.000.000,00	43.612.890,74	25.000.000,00	49.414.163,67	18.612.890,74
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	45.106.219,54	10.000.000,00	46.146.377,01	5.000.000,00	35.106.219,54	41.146.377,01
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	136.393.003,58	135.000.000,00	121.406.043,37	110.000.000,00	1.393.003,58	11.406.043,37
über 10 Jahre	49.962.926,84	95.000.000,00	26.972.825,61	55.000.000,00	-45.037.073,16	-28.027.174,39

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	IV 2016				IV 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	1,03%	-	-	-	-	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	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	13.000.000,00	11.500.000,00	13.000.000,00	11.500.000,00
Summe	-	-	-	-	13.000.000,00	11.500.000,00	13.000.000,00	11.500.000,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumsaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
keine	-	-	-	-	-	-

	IV 2016	IV 2015
	Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	87,37%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,27%	53,06%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§ 13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	7,09	7,23

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

(Angaben in Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2016	IV 2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	IV 2016	IV 2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	13.000.000,00	11.500.000,00	4,48%
bis einschließlich 300 T€	268.896.950,06	228.217.931,37		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	3.000.000,00	-	1,03%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	77.017.676,08	69.012.821,69		davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	109.499.011,78	102.905.862,18		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauflastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	3.000.000,00	-	1,03%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichere Überdeckung verwendet)	10.000.000,00	11.500.000,00	3,45%
wohnwirtschaftlich	337.849.195,78	281.966.068,50		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
gewerblich	117.564.442,14	118.170.546,74		Summe gattungsklassische und weitere Deckung	468.413.637,92	411.636.615,24	161,52%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	34.141.218,95	28.436.314,72	7,29%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	159.274.255,31	130.280.224,48	34,00%				
Mehrfamilienhäuser	144.433.721,52	123.249.529,30	30,83%				
Bürogebäude	42.032.148,13	34.763.498,64	8,97%				
Handelsgebäude	10.465.762,40	10.371.152,51	2,23%				
Industriegebäude	9.446.153,90	17.760.492,49	2,02%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	55.620.387,71	55.275.403,10	11,87%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-				
Bauplätze	-	-	-				

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% Rückstandsbetrag	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-