

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

Stichtag	II 2016
Referenz	II 2015

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

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *)		Risikobarwert *)	
	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	(Verschieb. nach oben)		(Verschieb. nach unten)	
Gesamtbetrag des Pfandbriefumsaufs	235.000.000,00	225.000.000,00	266.470.331,10	245.731.082,89	222.742.379,78	206.522.667,84	273.721.151,89	265.600.632,72
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	432.356.726,77	398.777.790,95	494.689.764,22	451.193.828,00	447.469.420,46	409.527.795,09	497.627.634,65	464.663.695,91
davon gattungsklassische Deckungswerte	420.858.726,77	388.277.790,95	482.917.879,15	440.475.222,31	436.271.365,49	399.311.686,97	485.897.686,14	453.892.630,41
davon weitere Deckungswerte	11.500.000,00	10.500.000,00	11.771.885,07	10.718.605,69	11.198.054,97	10.216.108,12	11.729.948,51	10.771.065,50
Überdeckung in %	83,98%	77,23%	85,65%	83,61%	100,89%	98,30%	81,80%	74,95%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,25%					

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

	Laufzeitstruktur II 2016		Laufzeitstruktur II 2015		Überhang	
	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	II 2016	II 2015
bis zu sechs Monate	70.984.239,19	0,00	63.555.888,21	10.000.000,00	70.984.239,19	53.555.888,21
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	17.574.701,57	20.000.000,00	21.928.827,92	5.000.000,00	-2.425.298,43	16.928.827,92
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	20.303.110,76	0,00	18.752.608,20	0,00	20.303.110,76	18.752.608,20
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	24.958.776,97	0,00	16.991.430,27	20.000.000,00	24.958.776,97	-3.008.569,73
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	54.722.157,49	15.000.000,00	43.190.624,02	0,00	39.722.157,49	43.130.624,02
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	44.353.100,22	15.000.000,00	47.136.992,08	15.000.000,00	29.353.100,22	32.136.992,08
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	36.711.127,12	10.000.000,00	38.720.932,12	15.000.000,00	26.711.127,12	23.720.932,12
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	129.120.344,45	115.000.000,00	122.814.423,75	95.000.000,00	14.120.344,45	27.814.423,75
über 10 Jahre	33.629.169,00	60.000.000,00	25.746.064,38	65.000.000,00	-26.370.831,00	-38.253.935,62

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	II 2016				II 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	1,28%	2.000.000,00	-	2.000.000,00	0,89%	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	
	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	11.500.000,00	10.500.000,00	11.500.000,00	10.500.000,00
Summe	-	-	-	-	11.500.000,00	10.500.000,00	11.500.000,00	10.500.000,00

Nettoanwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumsaufs		Nettoanwert in Fremdwährung	
	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015
keine	-	-	-	-	-	-

	II 2016	II 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	88,00%	86,93%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,35%	53,48%
Überschreitungsbeitrag hypothekearischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	7,20	6,97

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2016		II 2015		Anteil an Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	II 2016		II 2015		Anteil an Gesamtbetrag des Pfandbriefumsaufs
nach Größenklassen						sonstige Deckungswerte	11.500.000,00	10.500.000,00	4,89%		
bis einschließlich 300 T€	243.161.738,87	217.000.865,68			weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto		3.000.000,00	2.000.000,00	1,28%		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	74.569.659,22	67.454.563,50			davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG		-	-	0,00%		
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	103.125.328,68	103.822.361,77			davon höchste Geldforderung geg. KI		-	-	0,00%		
mehr als 10 Mio.€	-	-			Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG		3.000.000,00	2.000.000,00	1,28%		
nach Nutzungsart (I) in Deutschland						Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	8.500.000,00	8.500.000,00	3,62%		
wohnwirtschaftlich	304.298.773,34	267.797.058,53				Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%		
gewerblich	116.557.953,43	120.480.732,42				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	432.356.726,77	398.777.790,95	183,98%		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland											
Eigentumswohnungen	27.456.002,05	27.028.946,45	6,35%								
Ein- und Zweifamilienhäuser	142.429.850,90	125.507.303,01	32,94%								
Mehrfamilienhäuser	134.412.920,39	115.260.809,07	31,09%								
Bürogebäude	40.687.245,61	33.554.059,24	9,41%								
Handelsgebäude	8.552.146,21	9.885.603,19	1,98%								
Industriegebäude	11.889.700,75	18.109.262,30	2,75%								
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	55.428.860,86	58.931.807,69	12,82%								
untertage und nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00	0,00%								
Bauplätze	-	0,00	0,00%								

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstücksicherheiten.

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	
	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-