

# Sparkasse zu Lübeck AG

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbrieflauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	II 2017
Referenz	II 2016

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

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten)	
	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	300.000.000,00	235.000.000,00	315.574.193,68	286.470.331,10	284.618.629,02	222.742.379,78	340.689.726,82	273.721.151,89
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	521.905.982,29	432.356.726,77	580.563.736,42	494.689.764,22	517.287.682,33	447.469.420,46	588.081.669,21	497.627.634,65
davon gattungsklassische Deckungswerte	507.905.982,29	420.856.726,77	566.376.580,83	482.917.879,15	504.056.484,77	436.271.365,49	583.897.096,21	485.897.686,14
davon weitere Deckungswerte	14.000.000,00	11.500.000,00	14.187.155,59	11.771.885,07	13.231.197,56	11.198.054,97	14.184.573,00	11.729.948,51
Überdeckung in %	73,97%	83,96%	81,67%	85,65%	95,48%	100,89%	75,56%	81,80%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,44%					

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

	Laufzeitstruktur II 2017		Laufzeitstruktur II 2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2017	II 2016
bis zu sechs Monate	67.390.517,20	-	70.984.239,19	0,00	67.390.517,20	70.984.239,19
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	21.140.048,06	-	17.574.701,57	20.000.000,00	21.140.048,06	-2.425.296,43
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	24.612.410,83	-	20.303.110,76	0,00	24.612.410,83	20.303.110,76
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	30.620.172,26	15.000.000,00	24.958.776,97	0,00	15.620.172,26	24.958.776,97
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	52.406.863,41	15.000.000,00	54.722.157,49	15.000.000,00	37.406.863,41	39.722.157,49
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	48.295.729,48	10.000.000,00	44.353.100,22	15.000.000,00	38.295.729,48	29.353.100,22
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	46.774.547,13	30.000.000,00	36.711.127,12	10.000.000,00	16.774.547,13	26.711.127,12
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	160.355.231,70	140.000.000,00	129.120.344,45	115.000.000,00	20.355.231,70	14.120.344,45
über 10 Jahre	70.310.462,22	90.000.000,00	33.629.189,00	60.000.000,00	-19.689.537,78	-26.370.831,00

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 2017				II 2016				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	1,00%	3.000.000,00	-	3.000.000,00	1,28%	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 2017	II 2016	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	14.000.000,00	11.500.000,00	14.000.000,00	11.500.000,00
<b>Summe</b>	-	-	-	-	<b>14.000.000,00</b>	<b>11.500.000,00</b>	<b>14.000.000,00</b>	<b>11.500.000,00</b>

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016
keine	-	-	-	-	-	-

	II 2017	II 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	88,30%	88,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,73%	53,35%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigerverrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,74	7,20

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2017		II 2016		Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	II 2017		II 2016		Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen						weitere Deckungswerte	14.000.000,00	11.500.000,00	4,67%		
bis einschließlich 300 T€	302.535.393,33	243.161.738,67				weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	3.000.000,00	3.000.000,00	1,00%		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	88.674.965,43	74.569.659,22				davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%		
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	116.695.623,53	103.125.328,68				davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%		
mehr als 10 Mio.€	-	-				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	3.000.000,00	3.000.000,00	1,00%		
nach Nutzungsart (I) in Deutschland						Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	11.000.000,00	8.500.000,00	3,67%		
wohnwirtschaftlich	386.577.385,28	304.298.773,34				Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%		
gewerblich	121.328.597,01	116.557.953,43				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	<b>521.905.982,29</b>	<b>432.356.726,77</b>	<b>173,97%</b>		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland											
Eigentumswohnungen	49.644.122,18	27.456.002,05	9,51%								
Ein- und Zweifamilienhäuser	180.289.578,90	142.429.850,90	34,54%								
Mehrfamilienhäuser	156.663.684,20	134.412.920,39	30,02%								
Bürogebäude	45.821.264,57	40.687.245,61	8,78%								
Handelsgebäude	11.529.216,78	8.552.146,21	2,21%								
Industriegebäude	8.907.935,94	11.889.700,75	1,71%								
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	55.073.779,72	55.428.860,86	10,55%								
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% Rückstandsbetrag	
	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-