

# Sparkasse zu Lübeck AG

## Report zum Hypothekendarlehenumsatz

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2017
Referenz	III 2016

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

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *)		Risikobarwert *)	
					(Verschieb. nach oben)		(Verschieb. nach unten)	
	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatzes	300.000.000,00	245.000.000,00	320.223.658,40	278.838.925,85	266.689.574,96	234.312.996,58	340.059.226,83	283.239.319,00
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	525.798.615,24	447.346.283,25	582.117.350,21	513.789.599,08	518.347.217,88	462.087.216,75	599.597.676,51	515.538.823,53
davon gattungsklassische Deckungswerte	511.798.615,24	435.946.283,25	567.907.182,86	502.015.333,19	505.012.069,16	450.813.988,47	585.413.103,51	503.808.975,02
davon weitere Deckungswerte	14.000.000,00	11.500.000,00	14.210.167,35	11.774.265,89	13.335.148,72	11.273.228,28	14.184.573,00	11.729.848,51
Überdeckung in %	75,27%	82,59%	81,78%	84,26%	94,36%	97,21%	76,32%	82,02%
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 III 2017		Laufzeitstruktur III 2016		Überhang	
	Deckungs-	Pfandbrief-	Deckungs-	Pfandbrief-	III 2017	III 2016
	masse	umsatz	masse	umsatz		
bis zu sechs Monate	65.267.019,85	-	70.980.763,49	10.000.000,00	65.267.019,85	60.980.763,49
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	21.025.923,43	-	17.629.528,90	10.000.000,00	21.025.923,43	7.629.528,90
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	25.203.597,83	5.000.000,00	21.714.083,33	0,00	20.203.597,83	21.714.083,33
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	28.739.224,12	20.000.000,00	22.215.560,56	0,00	8.739.224,12	22.215.560,56
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	60.331.496,90	5.000.000,00	50.943.999,80	25.000.000,00	55.331.496,90	25.943.999,80
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	46.184.820,37	10.000.000,00	43.889.874,19	5.000.000,00	36.184.820,37	38.889.874,19
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	41.831.998,66	30.000.000,00	44.147.112,40	10.000.000,00	11.831.998,66	34.147.112,40
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	164.640.987,63	140.000.000,00	129.503.275,25	125.000.000,00	24.640.987,63	4.503.275,25
über 10 Jahre	72.573.846,45	90.000.000,00	46.322.085,33	80.000.000,00	-17.426.153,55	-13.677.914,67

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)

	III 2017				III 2016				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	1,00%	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 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016
	Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	14.000.000,00	11.500.000,00	14.000.000,00
<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 Pfandbriefumsatzes		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016
	keine	-	-	-	-	-

	III 2017	III 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	88,41%	88,37%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,02%	53,34%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigerverrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,86	7,29

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2017		III 2016		Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2017		III 2016		Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatzes
nach Größenklassen						weitere Deckungswerte	14.000.000,00	11.500.000,00	4,67%		
bis einschließlich 300 T€	313.429.500,42	259.494.397,04				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. €	93.712.003,35	73.744.377,94				davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%		
mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	104.657.111,47	102.607.508,27				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	395.791.908,57	319.892.939,72				Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%		
gewerblich	116.006.706,67	115.953.343,53				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	<b>525.798.615,24</b>	<b>447.346.283,25</b>	<b>175,27%</b>		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland											
Eigentumswohnungen	51.525.443,27	31.107.071,36	9,80%								
Ein- und Zweifamilienhäuser	191.399.202,73	152.027.644,95	36,40%								
Mehrfamilienhäuser	152.867.262,57	136.758.223,41	29,07%								
Bürogebäude	46.492.417,04	39.910.469,75	8,84%								
Handelsgebäude	9.421.324,45	8.537.691,23	1,79%								
Industriegebäude	8.513.010,73	10.588.325,43	1,62%								
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	51.609.954,45	56.916.857,12	9,82%								
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	
	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016
Bundesrepublik Deutschland	1.088,67	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>1.088,67</b>	-	-	-