

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		
Wetere 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%	
Wetere 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	11.500.000,00
Summe	-	-	-	-	-	-	14.000.000,00	11.500.000,00	14.000.000,00	11.500.000,00
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		Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)		Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatzes
	III 2017	III 2016		III 2017	III 2016	
nach Größenklassen						
bis einschließlich 300 T€	313.429.500,42	259.494.397,04		weitere Deckungswerte	14.000.000,00	11.500.000,00
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	93.712.003,35	73.744.377,94		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	3.000.000,00	3.000.000,00
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	104.657.111,47	102.607.508,27		davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-
mehr als 10 Mio.€	-	-		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	3.000.000,00	3.000.000,00
wohnwirtschaftlich	395.791.908,57	319.892.939,72		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	11.000.000,00	8.500.000,00
gewerblich	116.006.706,67	115.953.343,53		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	525.798.615,24	447.346.283,25
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	-	-	-
Summe	1.088,67	-	-	-