

Sparkasse zu Lübeck AG

Report zum Hypothekendarlehenlauf ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	IV 2017
Referenz	IV 2016

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

(Angaben in Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikoarwert *)		Risikoarwert *)	
	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016	(Verschieb. nach oben)	IV 2017	IV 2016	(Verschieb. nach unten)
Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlags	305.000.000,00	290.000.000,00	325.942.785,54	317.419.714,29	271.812.928,60	265.252.289,56	346.456.526,82	331.248.646,00
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	549.721.206,47	468.413.637,92	610.387.902,24	529.194.729,72	542.860.583,64	475.091.686,98	629.120.278,97	537.777.342,65
davon gattungsklassische Deckungswerte	535.721.206,47	455.413.637,92	596.188.368,87	516.078.090,89	529.453.119,57	463.004.546,74	614.943.497,97	524.692.568,64
davon weitere Deckungswerte	14.000.000,00	13.000.000,00	14.199.533,37	13.116.638,83	13.407.464,07	12.087.140,24	14.176.781,00	13.084.774,01
Überdeckung in %	80,24%	61,52%	87,27%	66,72%	99,72%	79,11%	81,59%	62,35%
Sichere Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,38%					

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

(Angaben in Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2017		Laufzeitstruktur IV 2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umschlag	Deckungs- masse	Pfandbrief- umschlag	IV 2017	IV 2016
bis zu sechs Monate	65.414.898,40	-	67.016.869,84	20.000.000,00	65.414.898,40	47.016.869,84
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	22.862.081,80	-	17.973.273,62	-	22.862.081,80	17.973.273,62
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	33.401.182,21	15.000.000,00	25.998.026,01	-	18.401.182,21	25.998.026,01
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	19.047.477,83	10.000.000,00	22.925.720,54	-	9.047.477,83	22.925.720,54
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	67.794.302,51	5.000.000,00	46.223.434,28	25.000.000,00	62.794.302,51	23.623.434,28
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	49.945.202,19	10.000.000,00	54.414.163,67	5.000.000,00	38.945.202,19	49.414.163,67
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	38.211.136,62	30.000.000,00	45.106.219,54	10.000.000,00	8.211.136,62	35.106.219,54
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	184.897.438,36	155.000.000,00	136.393.003,58	135.000.000,00	29.897.438,36	1.393.003,58
über 10 Jahre	71.147.486,56	80.000.000,00	49.962.926,84	95.000.000,00	-8.852.513,44	-45.037.073,16

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 2017				IV 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	0,98%	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 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016		
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	-	-	14.000.000,00	13.000.000,00	14.000.000,00	13.000.000,00
Summe	-	-	-	-	-	-	14.000.000,00	13.000.000,00	14.000.000,00	13.000.000,00

Nettoarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumschlags		Nettoarwert in Fremdwährung	
	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016
keine	-	-	-	-	-	-

	IV 2017	IV 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	89,68%	87,37%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,08%	53,27%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,68	7,09

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

(Angaben in Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2017		IV 2016		Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	IV 2017		IV 2016		Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlags
nach Größenklassen						weitere Deckungswerte	14.000.000,00	13.000.000,00	4,59%		
bis einschließlich 300 T€	324.756.811,96	268.896.950,05				weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	3.000.000,00	3.000.000,00	0,98%		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	101.210.417,64	77.017.676,08				davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%		
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	109.753.976,87	109.499.011,78				davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%		
mehr als 10 Mio.€	-	-				Gesamtauflastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	3.000.000,00	3.000.000,00	0,98%		
nach Nutzungsart (I) in Deutschland						Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichere Überdeckung verwendet)	11.000.000,00	10.000.000,00	3,61%		
wohnwirtschaftlich	421.849.945,73	337.849.195,78				Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%		
gewerblich	113.871.260,74	117.564.442,14				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	549.721.206,47	468.413.637,92	180,24%		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland											
Eigentumswohnungen	53.876.544,08	34.141.218,95	9,80%								
Ein- und Zweifamilienhäuser	202.876.607,13	159.274.255,31	36,81%								
Mehrfamilienhäuser	165.096.794,52	144.433.721,52	30,03%								
Bürogebäude	39.077.357,37	42.032.148,13	7,11%								
Handelsgebäude	12.539.315,95	10.465.752,40	2,28%								
Industriegebäude	8.363.494,14	9.446.153,90	1,52%								
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	53.891.093,28	55.620.387,71	9,80%								
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%								
Bauplätze	-	-	0,00%								

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstücksicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	
	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-