

# Sparkasse zu Lübeck AG

## Report zum Hypothekendarlehenlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2017
Referenz	I 2016

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

(Angaben in Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikoarwert *)		Risikoarwert *)	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	Verschieb. nach oben)		Verschieb. nach unten)	
Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatzes	310.000.000,00	240.000.000,00	333.867.268,22	270.949.842,05	276.694.339,53	226.408.650,06	352.735.176,81	280.995.851,89
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	503.980.892,04	422.159.703,43	566.330.250,69	482.082.162,05	504.705.355,76	437.049.870,51	579.986.775,76	486.561.613,98
davon gattungsklassische Deckungswerte	489.980.892,04	410.659.703,43	552.239.237,29	470.293.709,31	491.650.994,52	425.904.105,89	565.902.001,75	474.795.914,97
davon weitere Deckungswerte	14.000.000,00	11.500.000,00	14.091.013,40	11.788.452,74	13.054.361,26	11.145.764,62	14.084.774,01	11.765.699,01
Überdeckung in %	62,57%	75,90%	69,63%	77,92%	82,41%	93,04%	64,43%	73,16%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,30%					

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

(Angaben in Euro)

	Laufzeitstruktur I 2017		Laufzeitstruktur I 2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umsatz	Deckungs- masse	Pfandbrief- umsatz	I 2017	I 2016
bis zu sechs Monate	63.649.731,76	10.000.000,00	68.774.795,29	5.000.000,00	53.649.731,76	63.774.795,29
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	18.897.110,31	0,00	22.652.076,20	10.000.000,00	18.897.110,31	12.652.076,20
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	21.394.711,58	0,00	13.782.091,95	10.000.000,00	21.394.711,58	3.782.091,95
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	25.691.943,51	5.000.000,00	27.634.541,15	0,00	20.691.943,51	27.634.541,15
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	48.526.166,44	25.000.000,00	46.523.742,29	5.000.000,00	23.526.166,44	41.523.742,29
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	61.476.666,93	0,00	43.844.083,67	25.000.000,00	61.476.666,93	18.844.083,67
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	47.190.379,09	30.000.000,00	44.989.988,02	0,00	17.190.379,09	44.989.988,02
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	150.409.717,93	140.000.000,00	124.438.473,15	125.000.000,00	10.409.717,93	-561.526,85
über 10 Jahre	66.744.464,49	100.000.000,00	29.519.911,51	60.000.000,00	-33.255.535,51	-30.480.088,49

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	I 2017				I 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	0,97%	3.000.000,00	-	3.000.000,00	1,25%	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	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 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

Nettoarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumsatzes		Nettoarwert in Fremdwährung	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2017	I 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	88,43%	87,18%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,78%	52,91%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,91	7,22

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

(Angaben in Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2017		I 2016		Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2017		I 2016		Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatzes
nach Größenklassen						weitere Deckungswerte	14.000.000,00	11.500.000,00	4,52%		
bis einschließlich 300 T€	286.278.649,07	232.868.746,19				weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	3.000.000,00	3.000.000,00	0,97%		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	83.272.582,85	71.998.298,32				davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	0,00	0,00%		
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	120.429.660,12	105.792.658,92				davon höchste Geldforderung geg. KI	-	0,00	0,00%		
mehr als 10 Mio.€	-	-				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	3.000.000,00	3.000.000,00	0,97%		
nach Nutzungsart (I) in Deutschland						Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	11.000.000,00	8.500.000,00	3,55%		
wohnwirtschaftlich	363.790.057,77	294.015.492,70				Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	0,00	0,00%		
gewerblich	126.190.834,27	116.644.210,73				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	503.980.892,04	422.159.703,43	162,57%		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland											
Eigentumswohnungen	38.992.575,32	30.158.532,78	7,74%								
Ein- und Zweifamilienhäuser	172.362.550,14	136.972.298,41	34,20%								
Mehrfamilienhäuser	152.434.932,31	126.884.661,51	30,25%								
Bürogebäude	45.811.447,60	34.958.381,59	9,09%								
Handelsgebäude	10.852.146,14	9.626.421,66	2,15%								
Industriegebäude	8.912.673,53	17.477.103,28	1,77%								
sonstige gewerblich genutzte Gebäude unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	60.614.567,00	54.581.304,20	12,03%								
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	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-