

**Sparkasse zu Lübeck AG**  
 Report zum Hypothekendarlehenlauf  
 ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2018
Referenz	I 2017

**II) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag** (Angaben in Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten)	
	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	305.000.000,00	310.000.000,00	323.593.196,46	333.867.268,22	271.266.778,59	276.694.339,53	391.124.959,14	352.795.176,81
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	574.691.643,09	503.980.892,04	635.200.418,31	566.330.250,69	564.855.777,18	504.705.355,78	721.730.697,17	579.986.775,76
davon gattungsklassische Deckungswerte	560.191.643,09	489.980.892,04	620.463.772,50	552.239.237,29	550.868.708,32	491.650.994,52	706.230.590,98	565.902.001,75
davon weitere Deckungswerte	14.500.000,00	14.000.000,00	14.736.645,81	14.091.013,40	13.987.068,86	13.054.361,26	15.500.116,19	14.084.774,01
Überdeckung in %	88,42%	62,57%	96,30%	69,63%	108,23%	82,41%	84,53%	64,43%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,56%					

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

	Laufzeitstruktur I 2018		Laufzeitstruktur I 2017		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2018	I 2017
bis zu sechs Monate	64.294.046,97	-	63.649.731,76	10.000.000,00	64.294.046,97	53.649.731,76
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	28.207.921,31	5.000.000,00	18.897.110,31	-	23.207.921,31	18.897.110,31
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	28.463.051,99	20.000.000,00	21.394.711,58	-	8.463.051,99	21.394.711,58
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	23.193.077,29	5.000.000,00	25.691.943,51	5.000.000,00	18.193.077,29	20.691.943,51
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	68.976.077,70	-	48.526.166,44	25.000.000,00	68.976.077,70	23.526.166,44
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	55.815.336,81	30.000.000,00	61.476.666,93	-	25.815.336,81	61.476.666,93
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	36.113.157,88	10.000.000,00	47.190.379,09	30.000.000,00	26.113.157,88	17.190.379,09
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	195.278.711,84	160.000.000,00	150.409.717,93	140.000.000,00	35.278.711,84	10.409.717,93
über 10 Jahre	74.350.261,30	75.000.000,00	66.744.464,49	100.000.000,00	-649.738,70	-33.255.535,51

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)

	I 2018				I 2017				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	0,98%	3.000.000,00	-	3.000.000,00	0,97%	20,00%

Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung	§ 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen i. S. d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§ 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	14.500.000,00	14.000.000,00	14.500.000,00	14.000.000,00
<b>Summe</b>	-	-	-	-	<b>14.500.000,00</b>	<b>14.000.000,00</b>	<b>14.500.000,00</b>	<b>14.000.000,00</b>

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017
EUR	-	-	-	-	-	-

	I 2018	I 2017
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	90,07%	88,43%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sicher gestellt ist (§ 13 Abs. 1 PfandBG)	53,83%	53,78%
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,16	6,91

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2018		I 2017		Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2018		I 2017		Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen						weitere Deckungswerte	14.500.000,00	14.000.000,00	4,75%		
bis einschließlich 300 T€	331.933.365,60	286.278.649,07				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. €	108.075.372,81	83.272.582,85				davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%		
mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	120.182.904,68	120.429.660,12				davon höchste Geldforderung geg. Kl. PfandBG	-	-	0,00%		
mehr als 10 Mio. €	-	-				Gesamtauslastung 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 sichernde Überdeckung verwendet)	11.500.000,00	11.000.000,00	3,77%		
wohnwirtschaftlich	430.851.821,94	363.790.057,77				Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%		
gewerblich	129.339.821,15	126.190.834,27				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	<b>574.691.643,09</b>	<b>503.980.892,04</b>	<b>188,42%</b>		

nach Nutzungsart (II) in Deutschland	I 2018	I 2017	Anteil
Eigentumswohnungen	53.336.588,21	38.992.575,32	9,28%
Ein- und Zweifamilienhäuser	206.983.462,55	172.362.550,14	36,02%
Mehrfamilienhäuser	170.531.771,18	152.434.932,31	29,67%
Bürogebäude	50.415.316,23	45.811.447,60	8,77%
Handelsgebäude	13.120.405,42	10.852.145,14	2,28%
Industriegebäude	21.721.736,44	8.812.673,53	3,78%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	44.082.363,06	60.614.567,00	7,67%
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	
	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-