

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

Stichtag	II 2018
Referenz	II 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)	
	II 2018	II 2017	II 2018	II 2017	II 2018	II 2017	II 2018	II 2017
Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlages	305.000.000,00	300.000.000,00	324.541.385,76	319.574.193,68	273.295.756,79	264.618.629,02	390.431.941,80	340.669.726,82
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	578.246.683,55	521.905.982,29	640.027.992,11	580.563.736,42	569.441.610,62	517.287.682,33	726.751.620,86	598.081.669,21
davon gattungsklassische Deckungswerte	563.746.683,55	507.905.982,29	625.307.241,12	566.376.580,83	555.377.901,50	504.056.484,77	711.329.705,72	583.897.096,21
davon weitere Deckungswerte	14.500.000,00	14.000.000,00	14.720.750,99	14.187.155,59	14.063.709,12	13.231.197,56	15.421.915,14	14.184.573,00
Überdeckung in %	89,59%	73,97%	97,21%	81,67%	108,36%	95,48%	86,14%	75,56%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,55%					

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

	Laufzeitstruktur II 2018		Laufzeitstruktur II 2017		Überhang	
	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	II 2018	II 2017
bis zu sechs Monate	67.193.436,89	-	67.390.517,20	-	67.193.436,89	67.390.517,20
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	33.314.240,82	15.000.000,00	21.140.048,06	-	18.314.240,82	21.140.048,06
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	19.791.220,29	10.000.000,00	24.612.410,83	-	9.791.220,29	24.612.410,83
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	38.619.869,29	5.000.000,00	30.620.172,26	15.000.000,00	33.619.869,29	15.620.172,26
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	54.629.873,27	10.000.000,00	52.408.863,41	15.000.000,00	44.629.873,27	37.408.863,41
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	54.519.461,23	30.000.000,00	48.295.729,48	10.000.000,00	24.519.461,23	38.295.729,48
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	40.088.471,83	10.000.000,00	46.774.547,13	30.000.000,00	30.088.471,83	16.774.547,13
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	196.429.753,82	150.000.000,00	160.355.231,70	140.000.000,00	46.429.753,82	20.355.231,70
über 10 Jahre	73.660.356,11	75.000.000,00	70.310.462,22	90.000.000,00	-1.339.643,89	-19.689.537,78

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	II 2018				II 2017				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	1,00%	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	
	II 2018	II 2017	II 2018	II 2017	II 2018	II 2017	II 2018	II 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>

Nettoanwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumschlages		Nettoanwert in Fremdwährung	
	II 2018	II 2017	II 2018	II 2017	II 2018	II 2017
keine	-	-	-	-	-	-

	II 2018	II 2017
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	90,01%	88,30%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,68%	53,73%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,28	6,74

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2018		II 2017		Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	II 2018		II 2017		Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlages
nach Größenklassen						weitere Deckungswerte	14.500.000,00	14.000.000,00	4,75%		
bis einschließlich 300 T€	330.722.147,43	302.535.393,33				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.€	108.567.044,39	88.674.965,43				davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%		
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	124.457.491,73	116.695.623,53				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	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%		
wirtschaftlich	431.135.157,06	386.577.385,28				Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%		
gewerblich	132.611.526,49	121.328.597,01				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	<b>578.246.683,55</b>	<b>521.905.982,29</b>	<b>189,59%</b>		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland											
Eigentumswohnungen	53.911.600,13	49.644.122,18	9,32%								
Ein- und Zweifamilienhäuser	205.675.700,26	180.269.578,90	35,57%								
Mehrfamilienhäuser	171.547.856,67	156.663.684,20	29,67%								
Bürogebäude	53.534.494,91	45.821.264,57	9,26%								
Handelsgebäude	12.709.978,11	11.526.216,78	2,20%								
Industriegebäude	28.283.748,81	8.907.335,94	4,89%								
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	38.083.304,66	55.073.779,72	6,59%								
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	
	II 2018	II 2017	II 2018	II 2017
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-