

# Sparkasse zu Lübeck AG

## Report zum Hypothekendarlehenlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2018
Referenz	III 2017

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

(Angaben in Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *)		Risikobarwert *)	
	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017	(Verschieb. nach oben)	III 2018	III 2017	(Verschieb. nach unten)
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	305.000.000,00	300.000.000,00	322.345.279,38	320.223.658,40	273.176.110,35	266.689.574,96	385.270.069,61	340.059.226,83
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	583.252.615,38	525.798.615,24	640.831.870,44	582.117.350,21	569.525.137,26	518.347.217,88	728.547.192,76	599.597.676,51
davon gattungsklassische Deckungswerte	571.752.615,38	511.798.615,24	629.311.257,14	567.907.182,86	558.459.344,45	505.012.068,16	716.543.700,06	585.413.103,51
davon weitere Deckungswerte	11.500.000,00	14.000.000,00	11.520.613,30	14.210.167,35	11.065.792,81	13.335.149,72	12.003.492,70	14.184.573,00
Überdeckung in %	91,23%	75,27%	98,80%	81,78%	108,48%	94,36%	89,10%	76,32%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %								3,57%

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

(Angaben in Euro)

	Laufzeitstruktur III 2018		Laufzeitstruktur III 2017		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2018	III 2017
bis zu sechs Monate	68.963.695,57	5.000.000,00	65.267.019,85	-	63.963.695,57	62.581.483,87
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	28.109.264,70	20.000.000,00	21.025.923,43	-	8.109.264,70	24.277.284,33
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	22.814.930,49	5.000.000,00	25.203.597,83	5.000.000,00	17.814.930,49	20.090.082,61
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	32.604.937,77	-	28.739.224,12	20.000.000,00	32.604.937,77	8.683.670,29
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	62.050.030,51	10.000.000,00	60.331.496,90	5.000.000,00	52.050.030,51	47.564.600,82
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	47.312.308,58	30.000.000,00	46.184.830,57	10.000.000,00	17.312.308,58	42.401.619,86
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	37.762.768,29	10.000.000,00	41.831.998,66	30.000.000,00	27.762.768,29	11.745.837,92
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	204.250.567,81	150.000.000,00	164.640.687,63	140.000.000,00	54.250.567,81	23.585.679,49
über 10 Jahre	79.584.111,66	75.000.000,00	72.573.846,45	90.000.000,00	4.584.111,66	-17.701.301,16

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	III 2018				III 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	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. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	11.500.000,00	14.000.000,00	11.500.000,00	14.000.000,00
Summe	-	-	-	-	11.500.000,00	14.000.000,00	11.500.000,00	14.000.000,00

Nettoarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettoarwert in Fremdwährung	
	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2018	III 2017
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	90,61%	88,41%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,73%	54,02%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,32	6,86

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

(Angaben in Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2018		III 2017		Anteil an Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2018		III 2017		Anteil an Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017			III 2018	III 2017			
nach Größenklassen						weitere Deckungswerte	11.500.000,00	14.000.000,00			3,77%
bis einschließlich 300 T€	333.747.021,68	313.429.500,42				weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	3.000.000,00	0,00%		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	109.563.281,87	93.712.003,35				davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%		
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	128.442.311,83	104.657.111,47				davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%		
mehr als 10 Mio.€	-	-				Gesamtauflastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	3.000.000,00	0,00%		
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	435.052.851,62	395.791.908,57				Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. la PfandBG	-	-	0,00%		
gewerblich	136.699.763,76	116.006.706,67				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	583.252.615,38	525.798.615,24	191,23%		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland											
Eigentumswohnungen	55.173.493,88	51.525.443,27	9,46%								
Ein- und Zweifamilienhäuser	207.587.997,69	191.399.202,73	35,59%								
Mehrfamilienhäuser	172.291.360,05	152.867.262,57	29,54%								
Bürogebäude	57.731.242,46	46.462.417,04	9,90%								
Handelsgebäude	12.835.077,81	9.421.324,45	2,20%								
Industriegebäude	28.148.726,34	8.513.010,73	4,83%								
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	38.218.327,13	51.608.954,45	6,55%								
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% Rückstandsbeitrag	
	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017
keine	-	1.068,67	-	-
Summe	-	1.068,67	-	-