

Sparkasse zu Lübeck AG

Report zum Hypothekendarlehenlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	IV 2018
Referenz	IV 2017

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

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *)		Risikobarwert *)	
	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017	(Verschieb. nach oben)		(Verschieb. nach unten)	
Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlages	395.000.000,00	305.000.000,00	416.742.513,53	325.942.785,54	365.294.258,58	271.812.928,60	480.673.833,82	346.456.526,82
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	601.070.604,04	549.721.206,47	663.082.958,27	610.387.902,24	590.733.818,15	542.860.583,64	750.876.328,30	629.120.276,97
davon gattungsklassische Deckungswerte	566.570.604,04	535.721.206,47	648.537.067,50	596.188.368,87	576.708.434,60	529.453.119,57	735.787.283,50	614.943.497,97
davon weitere Deckungswerte	14.500.000,00	14.000.000,00	14.545.890,77	14.199.533,37	14.025.383,55	13.407.464,07	15.089.044,80	14.176.781,00
Überdeckung in %	52,17%	80,24%	59,11%	87,27%	61,71%	99,72%	56,21%	81,59%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,49%					

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

	Laufzeitstruktur IV 2018		Laufzeitstruktur IV 2017		Überhang	
	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	IV 2018	IV 2017
bis zu sechs Monate	87.237.089,91	15.000.000,00	65.414.898,40	-	72.237.089,91	65.414.898,40
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	21.051.250,11	10.000.000,00	22.862.081,80	-	11.051.250,11	22.862.081,80
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	34.151.072,88	95.000.000,00	33.401.182,21	15.000.000,00	-60.848.927,12	18.401.182,21
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	34.386.818,56	-	19.047.477,83	10.000.000,00	34.386.818,56	9.047.477,83
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	54.035.145,98	10.000.000,00	67.794.302,51	5.000.000,00	44.035.145,98	62.794.302,51
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	43.573.460,71	30.000.000,00	46.945.202,18	10.000.000,00	13.573.460,71	36.945.202,18
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	46.608.210,04	20.000.000,00	38.211.136,62	30.000.000,00	28.608.210,04	8.211.136,62
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	196.587.917,20	150.000.000,00	184.897.438,36	155.000.000,00	46.587.917,20	29.897.438,36
über 10 Jahre	83.439.638,65	65.000.000,00	71.147.486,56	80.000.000,00	18.439.638,65	-8.852.513,44

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 2018				IV 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%	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 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	14.500.000,00	14.000.000,00	14.500.000,00	14.000.000,00
Summe	-	-	-	-	14.500.000,00	14.000.000,00	14.500.000,00	14.000.000,00

Nettoarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumschlages		Nettoarwert in Fremdwährung	
	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017
keine	-	-	-	-	-	-

	IV 2018	IV 2017
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	88,91%	89,68%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,57%	54,08%
Überschreitungsbeitrag hypothekearischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,26	6,68

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2018		IV 2017		Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	IV 2018		IV 2017		Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlages
nach Größenklassen						weitere Deckungswerte	14.500.000,00	14.000.000,00	3,67%		
bis einschließlich 300 T€	332.525.732,76	324.756.811,96				weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	3.000.000,00	0,00%		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	113.936.683,11	101.210.417,64				davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%		
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	140.108.188,17	109.753.976,87				davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%		
mehr als 10 Mio.€	-	-				Gesamtauslastung 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)	14.500.000,00	11.000.000,00	3,67%		
wirtschaftlich	450.188.262,64	421.849.945,73				Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%		
gewerblich	136.382.341,40	113.671.260,74				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	601.070.604,04	549.721.206,47	152,17%		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland											
Eigentumswohnungen	57.275.462,40	53.876.544,08	9,53%								
Ein- und Zweifamilienhäuser	209.801.438,30	202.876.607,13	34,90%								
Mehrfamilienhäuser	183.111.361,94	165.096.794,52	30,46%								
Bürogebäude	55.034.889,58	39.077.357,37	9,16%								
Handelsgebäude	12.776.965,38	12.539.315,95	2,13%								
Industriegebäude	31.171.863,64	8.363.494,14	5,19%								
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	37.398.622,80	53.891.093,28	6,22%								
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	
	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-