

# Sparkasse zu Lübeck AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf

Stichtag	31.03.2021
Referenz	31.03.2020

## I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
Gesamtbetrag des Darfbriefumlaufs inkl. Derivate	495,00	435,00	525,09	469,70	450,75	398,32
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	671,62	674,36	749,74	763,45	662,66	670,23
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	35,68%	55,03%	42,78%	62,54%	47,01%	68,27%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Darfbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
bis zu sechs Monate	10,00	0,00	85,63	68,84
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	20,00	0,00	30,78	30,05
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	10,00	10,00	21,34	31,27
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	20,00	19,42	33,25
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	40,00	10,00	52,03	40,98
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	115,00	40,00	71,98	50,17
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	50,00	115,00	55,97	68,00
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	205,00	165,00	258,22	256,13
über 10 Jahre	45,00	75,00	76,26	95,67

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.03.2021	31.03.2020
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	92,42%	93,74%
Anteil festverzinslicher Darfbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Darfbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Darfbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

\* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

## II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	31.03.2021	31.03.2020
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	363,67	364,92
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	137,38	126,64
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	152,07	164,30
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	31.03.2021	31.03.2020
wohnwirtschaftlich	492,23	500,28
gewerblich	160,89	155,58

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)

Staat	Stichtag	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zweifamilien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertrags-fähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	31.03.2021	78,45	235,15	178,62	56,28	16,70	5,03	82,89	0,00	0,00	653,12
	31.03.2020	76,21	233,81	190,26	60,42	15,73	5,82	73,61	0,00	0,00	655,86
<b>Summe</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>78,45</b>	<b>235,15</b>	<b>178,62</b>	<b>56,28</b>	<b>16,70</b>	<b>5,03</b>	<b>82,89</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>653,12</b>
	<b>31.03.2020</b>	<b>76,21</b>	<b>233,81</b>	<b>190,26</b>	<b>60,42</b>	<b>15,73</b>	<b>5,82</b>	<b>73,61</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>655,86</b>

Weitere Kennzahlen		31.03.2021	31.03.2021
§ 28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten	in Mio. EUR	0,00	0,00
§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)	in Jahren	6,55	6,08
§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	in %	53,12%	53,50%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	653,12	655,86
Anteil am Gesamtumlauf	in %	131,94%	150,8%

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	31.03.21	31.03.20
§ 19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00
§ 19 (1) Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
	Staat		Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,50	3,50	3,50	3,50
Slowakei	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Spanien	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	10,00	10,00	10,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18,50</b>	<b>18,50</b>	<b>18,50</b>	<b>18,50</b>

## IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>