

Sparkasse zu Lübeck AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	30.09.2021
Referenz	30.09.2020

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 *	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	485,00	475,00	510,96	515,01	442,52	438,60
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	686,34	626,37	759,85	713,60	670,30	628,91
% 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 %	41,51%	31,87%	48,71%	38,56%	51,47%	43,39%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
bis zu sechs Monate	20,00	0,00	80,05	66,79
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	10,00	10,00	22,81	30,92
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	20,00	19,97	28,73
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	10,00	10,00	25,18	21,16
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	30,00	10,00	70,88	41,92
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	145,00	30,00	60,19	65,82
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	20,00	145,00	54,63	57,51
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	205,00	190,00	272,58	233,69
über 10 Jahre	45,00	60,00	80,05	79,83

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.09.2021	30.09.2020
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	93,50%	93,88%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
	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	30.09.2021	30.09.2020
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	375,19	353,05
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	145,06	122,63
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	147,58	132,19
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	30.09.2021	30.09.2020
wohnwirtschaftlich	515,88	463,29
gewerblich	151,96	144,58

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

Staat	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	30.09.2021	81,56	246,79	187,54	55,99	17,80	4,63	73,54	0,00	0,00	667,84
	30.09.2020	74,57	224,9	163,82	55,53	15,23	5,8	68,02	0,00	0,00	607,87
Summe	30.09.2021	81,56	246,79	187,54	55,99	17,80	4,63	73,54	0,00	0,00	667,84
	30.09.2020	74,57	224,9	163,82	55,53	15,23	5,8	68,02	0,00	0,00	607,87

Weitere Kennzahlen		30.09.2021	30.09.2020
§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	6,62	6,61
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	53,42%	53,09%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	667,84	607,87
Anteil am Gesamtumlauf	in %	137,70%	131,87%

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	30.09.2021	30.09.2020
§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	
		Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013							
		30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
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	
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18,50	18,50	18,50	18,50	

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	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00