

Sparkasse Lüneburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|----------|---------|
| Stichtag | II 2020 |
| Referenz | II 2019 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben) | | Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten) | |
|--|-----------|----------|-----------|-----------|--|----------|---|-----------|
| | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 1,00 | 1,00 | 1,02 | 1,02 | 0,93 | 0,91 | 1,12 | 1,15 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 146,29 | 93,37 | 171,88 | 108,39 | 141,66 | 88,52 | 210,50 | 134,03 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 145,84 | 92,92 | 171,40 | 107,91 | 141,24 | 88,10 | 209,96 | 133,48 |
| davon weitere Deckungswerte | 0,45 | 0,45 | 0,48 | 0,48 | 0,43 | 0,42 | 0,54 | 0,56 |
| Überdeckung in % | 14528,75% | 9237,40% | 16728,43% | 10513,40% | 15089,35% | 9630,88% | 18719,01% | 11589,03% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 47,05% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur II 2020 | | Laufzeitstruktur II 2019 | | Überhang | |
|--|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | II 2020 | II 2019 |
| bis zu sechs Monate | 1,83 | - | 1,00 | - | 1,83 | 1,00 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 2,14 | - | 0,88 | - | 2,14 | 0,88 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 2,14 | - | 1,17 | - | 2,14 | 1,17 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 2,43 | - | 1,23 | - | 2,43 | 1,23 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 5,60 | - | 3,15 | - | 5,60 | 3,15 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 5,99 | 1,00 | 3,35 | - | 4,99 | 3,35 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 9,05 | - | 4,26 | 1,00 | 9,05 | 3,26 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 62,34 | - | 38,96 | - | 62,34 | 38,96 |
| über 10 Jahre | 54,77 | - | 39,39 | - | 54,77 | 39,39 |

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) Statisches Verfahren gem. § 5 Abs. 1 PfandBarwert

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

| Weitere Deckung nach | II 2020 | | | | II 2019 | | | | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 | |
|--|-------------------------------------|---------|---|---------|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 |
| Bundesrepublik Deutschland | - | - | - | - | 0,45 | 0,45 | 0,45 | 0,45 |
| Summe | - | - | - | - | 0,45 | 0,45 | 0,45 | 0,45 |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|----------------------------|---------|-------------------------------|---------|------------------------------|---------|
| | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | II 2020 | II 2019 |
|---|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 53,87% | 53,65% |
| Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG) | - | - |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 2,99 | 2,39 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | II 2020 | II 2019 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung) | II 2020 | II 2019 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlages |
|--|---------|---------|--|--|---------|---------|---|
| nach Größenklassen | | | | weitere Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 135,54 | 88,34 | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 0,45 | 0,45 | 45,00% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 10,29 | 4,59 | | davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG | - | - | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | - | - | | davon höchste Geldforderung geg. KI | - | - | 0,00% |
| mehr als 10 Mio.€ | - | - | | Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG | 0,45 | 0,45 | 45,00% |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | | Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichere Überdeckung verwendet) | | | |
| wohnwirtschaftlich | 145,84 | 92,92 | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | - | - | 0,00% |
| gewerblich | - | - | | | | | |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | | | |
| Eigentumswohnungen | 16,72 | 11,41 | 11,43% | | 146,29 | 93,37% | 14628,75% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 124,30 | 79,84 | 84,97% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 4,81 | 1,68 | 3,29% | | | | |
| Bürogebäude | - | - | 0,00% | | | | |
| Handelsgebäude | - | - | 0,00% | | | | |
| Industriegebäude | - | - | 0,00% | | | | |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | - | - | 0,00% | | | | |
| 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 Mio. Euro)

| Länder | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen | | Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag | |
|--------------|--|---------|--|---------|
| | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 |
| keine | - | - | - | - |
| Summe | - | - | - | - |

VI) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

| | wohnwirtschaftlich | | gewerblich | |
|---|--------------------|---------|------------|---------|
| | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren | - | - | - | - |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren | - | - | - | - |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren | - | - | - | - |
| Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen | - | - | - | - |
| Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke | - | - | - | - |
| Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen | - | - | - | - |

quartalsweise in öffentlich zugänglicher Form (d.h. Homepage der Sparkasse) im Jahresabschluss