

Sparkasse Neuss

Bericht zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf



Sichttag: 31.03.2015

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)	
	I2015	I2014	I2015	I2014	I2015	I2014	I2015	I2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	200,10	200,10	237,67	225,32	204,64	190,29	243,22	249,30
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	499,94	430,01	595,32	492,40	519,52	427,39	609,53	537,98
davon gattungsklassische	479,94	415,01	575,21	477,22	499,42	412,62	589,44	522,73
davon sonstige Deckungswerte	20,00	15,00	20,12	15,18	20,10	14,76	20,09	15,25
Überdeckung in %	149,85%	114,90%	150,49%	118,54%	153,88%	124,59%	150,61%	115,80%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,46%	6,74%				

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I2015		Laufzeitstruktur I2014		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I2015	I2014
bis zu 6 Monate	33,83	0,00	36,32	0,00	33,83	36,32
mehr als 6 Monate bis zu zwölf Monaten	12,33	0,00	0,00	0,00	12,33	0,00
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	10,56	5,00	31,75	0,00	5,56	31,75
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	12,98	0,00	0,00	0,00	12,98	0,00
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	31,09	10,00	21,83	5,00	21,09	16,83
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	37,63	5,00	28,58	10,00	32,63	18,58
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	40,48	0,00	29,04	5,00	40,48	24,04
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	255,19	165,10	201,77	165,10	90,09	36,67
über 10 Jahre	65,86	15,00	80,72	15,00	50,86	65,72

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 Mio. Euro)

Weitere Deckung nach	I2015				I2014				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	0,00			0,00	0,00			0,00	
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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. 575/2012		§19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG 20%- Grenze		Summe	
	I2015	I2014	I2015	I2014	I2015	I2014	I2015	I2014
Bundesrepublik Deutschland	20,00	15,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	15,00
Summe	20,00	15,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	15,00

Netto-barwertige Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Netto-barwertige Fremdwährung	
	I2015	I2014	I2015	I2014	I2015	I2014
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	I2015	I2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	95,97%	0,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	0,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	49,20%	0,00%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubiger vorrechtlich sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	0,00	0,00
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichener Laufzeit	4,56	0,00

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	2015	2014	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	2015	2014	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	352,92	299,76	70,59%	weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	20,00	15,00	10,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	63,13	109,12	12,63%	davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	63,89	6,13	12,78%	davon höchste Geldforderung geg. K	0,00	0,00	0,00%
mehr als 10 Mio.€	0,00	0,00	0,00%	Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
nach Nutzungsart(I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichere Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	408,41	345,47	81,69%	Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	20,00	15,00	10,00%
gewerblich	71,53	69,54	14,31%		0,00	0,00	0,00%
				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	499,94	430,01	249,85%
nach Nutzungsart(II) in Deutschland							
Wohnungen	74,62	61,27	14,93%				
Einfamilienhäuser	245,90	195,12	49,19%				
Mehrfamilienhäuser	88,54	89,70	17,71%				
Bürogebäude	6,32	6,43	1,26%				
Handelsgebäude	4,25	2,06	0,85%				
Industriegebäude	32,17	30,64	6,43%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	28,15	29,78	5,63%				
unfertige und noch nichtertragsfähige Neubauten	0,00	0,00	0,00%				
Bauplätze	0,00	0,00	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

	2015	2014
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00