

Sparkasse Neuss

Bericht zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf



Sichttag: 30.06.2015

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)	
	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	200,10	200,10	230,88	230,07	199,86	195,16	241,52	247,61
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	526,77	458,15	608,30	532,44	531,15	462,55	638,87	569,56
davon gattungsklassische	511,77	443,15	593,15	517,25	515,98	447,69	623,78	554,33
davon sonstige Deckungswerte	15,00	15,00	15,14	15,19	15,16	14,86	15,09	15,24
Überdeckung in %	163,25%	128,96%	163,46%	131,42%	165,76%	137,01%	164,52%	130,02%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			6,56%	6,60%				

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II 2015		Laufzeitstruktur II 2014		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2015	II 2014
bis zu 6 Monate	30,98	0,00	22,65	0,00	30,98	22,65
mehr als 6 Monate bis zu zwölf Monaten	12,37	5,00	20,68	0,00	7,37	20,68
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	12,18	0,00	16,28	0,00	12,18	16,28
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	20,38	10,00	11,58	5,00	10,38	6,58
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	26,31	5,00	31,41	10,00	21,31	21,41
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	42,16	0,00	27,44	5,00	42,16	22,44
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	43,19	10,00	30,96	0,00	33,19	30,96
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	271,04	165,10	224,92	165,10	105,94	59,82
über 10 Jahre	68,16	5,00	72,24	15,00	63,16	57,24

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	II 2015				II 2014				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	
	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014
Bundesrepublik Deutschland	0,00	15,00	0,00	0,00	15,00	0,00	15,00	15,00
Summe	0,00	15,00	0,00	0,00	15,00	0,00	15,00	15,00

Netto Barwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Netto Barwert in Fremdwährung	
	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	II 2015	II 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	95,98%	98,03%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,55%	51,08%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§ 13 Abs. 1 PfandBG)	0,00	0,00
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichener Laufzeit	4,60	4,25

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesambetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	2015	2014	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesambetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	2015	2014	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	376,04	318,25	71,39%	weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	15,00	15,00	7,50%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	68,54	57,41	13,01%	davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	67,19	67,50	12,75%	davon höchste Geldforderung geg. Kl	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	435,92	366,89	82,75%	Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,00	0,00%
gewerblich	75,86	76,26	14,40%	Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
					526,77	458,15	263,25%
nach Nutzungsart(II) in Deutschland							
Wohnungen	79,41	65,26	15,07%				
Einfamilienhäuser	261,44	225,73	49,63%				
Mehrfamilienhäuser	96,47	76,55	18,31%				
Bürogebäude	8,08	6,38	1,53%				
Handelsgebäude	4,25	3,20	0,81%				
Industriegebäude	33,02	31,58	6,27%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	29,11	34,45	5,53%				
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
Gesambetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00