

# Sparkasse Neuss

Bericht zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf



Sichttag: 30.09.2015

## 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)	
	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	200,10	200,10	233,04	233,99	202,82	199,52	240,53	246,62
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	546,55	461,60	634,10	542,66	552,86	471,80	659,32	571,00
davon gattungsklassische	531,55	446,60	619,03	527,55	538,31	456,93	644,22	555,87
davon sonstige Deckungswerte	15,00	15,00	15,07	15,11	14,55	14,87	15,10	15,13
Überdeckung in %	173,14%	130,68%	172,10%	131,91%	172,58%	136,47%	174,11%	131,53%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			6,46%	6,46%				

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2015		Laufzeitstruktur III 2014		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2015	III 2014
bis zu 6 Monate	25,94	0,00	25,98	0,00	25,94	25,98
mehr als 6 Monate bis zu zwölf Monaten	11,45	5,00	19,19	0,00	6,45	19,19
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	12,62	0,00	13,20	0,00	12,62	13,20
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	19,51	10,00	10,46	5,00	9,51	5,46
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	35,93	5,00	29,95	10,00	30,93	19,95
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	38,19	0,00	33,50	5,00	38,19	28,50
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	55,39	20,00	28,67	0,00	35,39	28,67
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	281,42	155,10	233,27	165,10	126,32	68,17
über 10 Jahre	66,10	5,00	67,37	15,00	61,10	52,37

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	III 2015				III 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	
	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014
Bundesrepublik Deutschland	0,00	15,00	0,00	0,00	15,00	0,00	15,00	15,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>15,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>15,00</b>	<b>0,00</b>	<b>15,00</b>	<b>15,00</b>

Nettoabwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettoabwert in Fremdwährung	
	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	III 2015	III 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,44%	98,64%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,38%	49,89%
Überschreibungsbetrag 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	4,68	4,37

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesambetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2015	III 2014	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesambetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	III 2015	III 2014	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	
<b>nach Größenklassen</b>				<b>sonstige Deckungswerte</b>				
bis einschließlich 300 T€	391,21	327,76	71,58%	weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	15,00	15,00	7,50%	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	73,11	55,08	13,38%	davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	67,23	63,75	12,30%	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%	
<b>nach Nutzungsart(I) in Deutschland</b>				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichere Überdeckung verwendet)				
wohnwirtschaftlich	455,17	374,26	83,28%	Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	15,00	15,00	7,50%	
gewerblich	76,38	72,34	13,97%		0,00	0,00	0,00%	
					<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	<b>546,55</b>	<b>461,60</b>	<b>273,14%</b>
<b>nach Nutzungsart(II) in Deutschland</b>								
Wohnungen	82,45	67,79	15,09%					
Einfamilienhäuser	270,88	230,45	49,56%					
Mehrfamilienhäuser	104,89	76,64	19,19%					
Bürogebäude	8,04	6,20	1,47%					
Handelsgebäude	4,44	3,20	0,81%					
Industriegebäude	31,13	28,07	5,70%					
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	29,72	34,08	5,44%					
unfertige und noch nichtertragsfähige Neubauten	0,00	0,16	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)

	III 2015	III 2014
Gesambetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00