

Sparkasse Neuss

Bericht zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf



Sichttag: 31.12.2015

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)	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	200,10	200,10	232,42	236,81	203,40	203,00	239,19	245,28
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	580,60	478,60	669,11	568,78	583,53	495,36	695,77	589,41
davon gattungsklassische	565,60	463,60	654,02	553,68	568,93	480,40	680,67	574,30
davon sonstige Deckungswerte	15,00	15,00	15,09	15,10	14,59	14,96	15,10	15,11
Überdeckung in %	190,16%	139,18%	187,89%	140,19%	186,88%	144,02%	190,89%	140,30%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			6,49%	6,38%				

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2015		Laufzeitstruktur IV 2014		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2015	IV 2014
bis zu 6 Monate	26,18	5,00	32,29	0,00	21,18	32,29
mehr als 6 Monate bis zu zwölf Monaten	13,04	0,00	16,41	0,00	13,04	16,41
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	20,93	10,00	11,89	5,00	10,93	6,89
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	13,22	0,00	11,26	0,00	13,22	11,26
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	39,01	5,00	33,14	10,00	34,01	23,14
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	43,21	0,00	34,34	5,00	43,21	29,34
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	59,85	20,00	34,41	0,00	39,85	34,41
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	303,60	155,10	240,12	165,10	148,50	75,02
über 10 Jahre	61,58	5,00	64,74	15,00	56,58	49,74

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	IV 2015				IV 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	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 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	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	IV 2015	IV 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,36%	98,35%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,28%	49,42%
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	4,66	4,51

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV2015	IV2014	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	IV2015	IV2014	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	410,98	337,51	70,78%	weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	15,00	15,00	7,50%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	81,22	59,30	13,99%	davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	73,41	66,79	12,64%	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	484,17	387,18	83,39%	Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. Ia PfandBG	15,00	15,00	7,50%
gewerblich	81,44	76,42	14,03%		0,00	0,00	0,00%
Summe gattungsklassische und weitere Deckung					580,60	478,60	290,16%

nach Nutzungsart(II) in Deutschland			
Wohnungen	85,63	70,32	14,75%
Einfamilienhäuser	283,40	237,13	48,81%
Mehrfamilienhäuser	118,11	80,53	20,34%
Bürogebäude	10,83	6,23	1,86%
Handelsgebäude	3,31	3,59	0,57%
Industriegebäude	26,33	32,29	4,53%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	38,01	33,52	6,55%
unfertige und noch nicht ertragsfähige 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)

	IV2015	IV2014
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00

VI) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	IV2015	IV2014	IV2015	IV2014
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsverfahren	0,00	0,00	0,00	0,00
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	0,00	0,00	0,00	0,00
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	0,00	0,00	0,00	0,00
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen	0,00	0,00	0,00	0,00