

Sparkasse Neuss

Bericht zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf



Sichttag: 30.06.2016

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikoarwert*) (Verschieb. nach oben)		Risikoarwert*) (Verschieb. nach unten)	
	II2016	II2015	II2016	II2015	II2016	II2015	II2016	II2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	195,10	200,10	229,99	230,88	202,59	199,86	230,43	241,52
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	631,38	526,77	739,09	608,30	644,23	531,15	747,48	638,87
davon gattungsklassische Deckungswerte	616,38	511,77	723,88	593,15	629,53	515,98	732,38	623,78
davon weitere Deckungswerte	15,00	15,00	15,21	15,14	14,71	15,16	15,10	15,09
Überdeckung in %	223,62%	163,25%	221,35%	163,46%	218,00%	165,76%	224,38%	164,52%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs.1 PfandBG in %			6,61%	6,56%				

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II2016		Laufzeitstruktur II2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II2016	II2015
bis zu 6 Monate	28,03	0,00	30,98	0,00	28,03	30,98
mehr als 6 Monate bis zu zwölf Monaten	21,81	10,00	12,37	5,00	11,81	7,37
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	11,32	0,00	12,18	0,00	11,32	12,18
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	19,22	5,00	20,38	10,00	14,22	10,38
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	44,43	0,00	26,31	5,00	44,43	21,31
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	48,05	10,00	42,16	0,00	38,05	42,16
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	67,89	30,00	43,19	10,00	37,89	33,19
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	323,46	140,10	271,04	165,10	183,36	105,94
über 10 Jahre	67,18	0,00	68,16	5,00	67,18	63,16

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, wenn absolute Werte)

	II2016				II2015				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
Weitere Deckung nach §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. 575/2013		§19 Abs.1 Nr.3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	II2016	II2015	II2016	II2015	II2016	II2015	II2016	II2015
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

Nettoarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettoarwert in Fremdwährung	
	II2016	II2015	II2016	II2015	II2016	II2015
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	II2016	II2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,52%	95,98%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,60%	54,55%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs.1 PfandBG)	0,00	0,00
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	4,78	4,60

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II2016	II2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	II2016	II2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	436,39	376,04	69,12%	weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	15,00	15,00	7,69%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	92,58	68,54	14,66%	davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	87,42	67,19	13,85%	davon höchste Geldforderung geg. Kfz	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 sichemde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	522,04	435,92	82,68%	Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,00	0,00%
gewerblich	94,35	75,86	14,94%				

Summe gattungsklassische und weitere Deckung	631,38	526,77	323,62%
---	---------------	---------------	----------------

nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	94,25	79,41	14,93%
Ein- und Zweifamilienhäuser	296,81	261,44	47,01%
Mehrfamilienhäuser	133,79	96,47	21,19%
Bürogebäude	17,38	8,08	2,75%
Handelsgebäude	5,44	4,25	0,86%
Industriegebäude	29,14	33,02	4,62%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	39,58	29,11	6,27%
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00	0,00%
Bauplätze	0,00	0,00	0,00%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstücksicherheiten.

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	
	II2016	II2015	II2016	II2015
Bundesrepublik Deutschland				
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00