

Sparkasse Neuss

Bericht zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf



Stichtag: 31.03.2017

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)	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	200,10	200,10	228,69	235,21	204,13	206,75	231,55	237,13
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	621,55	616,58	706,20	721,39	616,91	627,75	725,42	734,40
davon gattungsklassische Deckungswerte	606,55	601,58	691,07	706,22	602,15	613,08	710,34	719,30
davon weitere Deckungswerte	15,00	15,00	15,13	15,17	14,76	14,66	15,08	15,10
Überdeckung in %	210,62%	208,14%	208,80%	206,70%	202,21%	203,63%	213,29%	209,71%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			6,62%	6,45%				

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2017		Laufzeitstruktur I 2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2017	I 2016
bis zu 6 Monate	23,36	10,00	26,31	5,00	13,36	21,31
mehr als 6 Monate bis zu zwölf Monaten	16,51	0,00	13,68	0,00	16,51	13,68
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	20,46	5,00	19,94	10,00	15,46	9,94
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	16,53	0,00	14,82	0,00	16,53	14,82
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	40,55	0,00	43,64	5,00	40,55	38,64
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	67,15	30,00	44,31	0,00	37,15	44,31
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	56,28	95,10	66,51	30,00	-38,82	36,51
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	314,26	55,00	319,69	150,10	259,26	169,59
über 10 Jahre	66,46	5,00	67,67	0,00	61,46	67,67

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)

Weitere Deckung nach	I 2017				I 2016				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. 575/2013		§19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	15,00	15,00	15,00	15,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	15,00	15,00	15,00	15,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	I 2017	I 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,43%	96,55%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,12%	54,31%
Überschreibungsbetrag 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	5,11	4,64

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2017		I 2016		Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	I 2017		I 2016		Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatzes	
nach Größenklassen						sonstige Deckungswerte	15,00	15,00	7,50%			
bis einschließlich 300 T€	435,04	428,21	69,99%			weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,00	0,00	0,00%			
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	89,35	87,48	14,37%			davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%			
mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio.€	82,16	85,89	13,22%			davon höchste Geldforderung geg. KI	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 sichernde Überdeckung verwendet)	15,00	15,00	7,50%			
wohnwirtschaftlich	527,39	510,43	84,85%			Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,00	0,00%			
gewerblich	79,16	91,15	12,74%									
							Summe gattungsklassische und weitere Deckung	621,55	616,58	310,62%		

nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	94,27	91,89	15,17%
Ein- und Zweifamilienhäuser	300,88	291,02	48,41%
Mehrfamilienhäuser	132,24	130,49	21,28%
Bürogebäude	18,97	15,63	3,05%
Handelsgebäude	4,93	4,44	0,79%
Industriegebäude	24,73	29,10	3,98%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	30,53	39,01	4,91%
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. 2 Nr. 2 Pfandbriefgesetz

(Angaben in Mio. Euro)

	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
Bundesrepublik Deutschland				
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00