

# Sparkasse Neuss

Bericht zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf



Stichtag: 30.09.2017

## 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)	
	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	190,10	195,10	216,35	230,17	194,20	203,94	219,05	229,44
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	614,62	638,20	690,95	746,97	606,05	652,21	712,75	750,76
davon gattungsklassische Deckungswerte	599,62	623,20	675,82	731,77	591,25	637,49	697,69	735,68
davon weitere Deckungswerte	15,00	15,00	15,13	15,20	14,80	14,72	15,06	15,08
Überdeckung in %	223,31%	227,11%	219,37%	224,53%	212,07%	219,81%	225,38%	227,21%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			6,99%	6,60%				

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2017		Laufzeitstruktur III 2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2017	III 2016
bis zu 6 Monate	23,78	0,00	27,96	0,00	23,78	27,96
mehr als 6 Monate bis zu zwölf Monaten	22,35	5,00	21,12	10,00	17,35	11,12
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	16,29	0,00	18,30	0,00	16,29	18,30
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	18,63	0,00	22,00	5,00	18,63	17,00
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	55,27	20,00	40,69	0,00	35,27	40,69
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	58,82	40,10	59,83	20,00	18,72	39,83
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	60,69	65,00	61,63	40,10	-4,31	21,53
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	298,33	55,00	315,12	120,00	243,33	195,12
über 10 Jahre	60,45	5,00	71,54	0,00	55,45	71,54

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	III 2017				III 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	
	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	15,00	15,00	15,00	15,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>15,00</b>	<b>15,00</b>	<b>15,00</b>	<b>15,00</b>

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

	III 2017	III 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,65%	96,51%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,94%	54,25%
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	5,46	4,92

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2017	III 2016	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	III 2017	III 2016	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatzes
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	15,00	15,00	7,89%
bis einschließlich 300 T€	440,74	440,69	71,71%	weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,00	0,00	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	85,73	90,93	13,95%	davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio.€	73,14	91,58	11,90%	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	7,89%
wohnwirtschaftlich	531,22	528,97	86,43%	Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,00	0,00%
gewerblich	68,39	94,24	11,13%				

Summe gattungsklassische und weitere Deckung	614,62	638,20	323,31%
--	--------	--------	---------

nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	92,96	93,93	15,12%
Ein- und Zweifamilienhäuser	307,34	299,45	50,00%
Mehrfamilienhäuser	130,93	138,41	21,30%
Bürogebäude	17,61	17,35	2,86%
Handelsgebäude	2,22	5,44	0,36%
Industriegebäude	19,98	29,35	3,25%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	28,58	39,28	4,65%
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	
	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016
Bundesrepublik Deutschland				
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>