

# Sparkasse Neuss

## Bericht zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag: 31.03.2018

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

(Angaben in Mio. Euro)

|  | Nennwert |         | Barwert |         | Risikobarwert *)<br>(Verschieb. nach oben) |         | Risikobarwert *)<br>(Verschieb. nach unten) |         |
|--|----------|---------|---------|---------|--|---------|---|---------|
|  | I 2018   | I 2017  | I 2018  | I 2017  | I 2018                                     | I 2017  | I 2018                                      | I 2017  |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs                 | 190,10   | 200,10  | 212,95  | 228,69  | 193,23                                     | 204,13  | 235,49                                      | 231,55  |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse                     | 608,31   | 621,55  | 676,75  | 706,20  | 595,60                                     | 616,91  | 776,73                                      | 725,42  |
| davon gattungsklassische Deckungswerte             | 593,31   | 606,55  | 661,62  | 691,07  | 580,73                                     | 602,15  | 760,33                                      | 710,34  |
| davon weitere Deckungswerte                        | 15,00    | 15,00   | 15,13   | 15,13   | 14,87                                      | 14,76   | 16,40                                       | 15,08   |
| Überdeckung in %                                   | 219,99%  | 210,62% | 217,80% | 208,80% | 208,22%                                    | 202,21% | 229,83%                                     | 213,29% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % |          |         | 7,10%   | 6,62%   |  |         |   |         |

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

(Angaben in Mio. Euro)

|   | Laufzeitstruktur I 2018 |                       | Laufzeitstruktur I 2017 |                       | Überhang |        |
|---|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|----------|--------|
|   | Deckungs-<br>masse      | Pfandbrief-<br>umlauf | Deckungs-<br>masse      | Pfandbrief-<br>umlauf | I 2018   | I 2017 |
| bis zu 6 Monate                         | 30,19                   | 5,00                  | 23,36                   | 10,00                 | 25,19    | 13,36  |
| mehr als 6 Monate bis zu zwölf Monaten  | 15,85                   | 0,00                  | 16,51                   | 0,00                  | 15,85    | 16,51  |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 18,47                   | 0,00                  | 20,46                   | 5,00                  | 18,47    | 15,46  |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren      | 20,41                   | 0,00                  | 16,53                   | 0,00                  | 20,41    | 16,53  |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren        | 64,12                   | 30,00                 | 40,55                   | 0,00                  | 34,12    | 40,55  |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren        | 53,26                   | 95,10                 | 67,15                   | 30,00                 | -41,84   | 37,15  |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren        | 64,73                   | 10,00                 | 56,28                   | 95,10                 | 54,73    | -38,82 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren       | 281,46                  | 45,00                 | 314,26                  | 55,00                 | 236,46   | 259,26 |
| über 10 Jahre                           | 59,82                   | 5,00                  | 66,46                   | 5,00                  | 54,82    | 61,46  |

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 2018                |                            |                      |                     | I 2017                |                            |                      |                     | gesetzl. Grenze |
|--------------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------|---------------------|-----------------|
|                          | Nominalwert<br>brutto | davon nicht<br>anrechenbar | Nominalwert<br>netto | Anteil am<br>Umlauf | Nominalwert<br>brutto | davon nicht<br>anrechenbar | Nominalwert<br>netto | Anteil am<br>Umlauf |                 |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1 | 0,00                  |                            | 0,00                 | 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<br>10%-Grenze |             | davon gedeckte<br>Schuldverschreibungen<br>i.S.d. Artikels 129<br>Verordnung (EU) Nr.<br>575/2013 |             | §19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG<br>20%-Grenze |              | Summe        |              |
|--|--|-------------|---|-------------|--|--------------|--------------|--------------|
|  | I 2018                                 | I 2017      | I 2018  | I 2017      | I 2018                                 | I 2017       | I 2018       | I 2017       |
| 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<br>Deckungsmassen |        | Barwert des<br>Pfandbriefumlaufs |        | Nettobarwert in<br>Fremdwährung |        |
|------------------------------|-------------------------------|--------|----------------------------------|--------|---------------------------------|--------|
|                              | I 2018                        | I 2017 | I 2018                           | I 2017 | I 2018                          | I 2017 |
| keine                        | 0,00                          | 0,00   | 0,00                             | 0,00   | 0,00                            | 0,00   |

|   | I 2018  | I 2017  |
|---|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte   | 96,70%  | 96,43%  |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe   | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf  | 53,78%  | 54,12%  |
| Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in<br>Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht<br>sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG) | 0,00    | 0,00    |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe<br>verstrichenen Laufzeit  | 5,40    | 5,11    |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | I 2018 | I 2017 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)  | I 2018 | I 2017 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlages |
|--|--------|--------|--|--|--------|--------|---|
| nach Größenklassen                                   |        |        |  | sonstige Deckungswerte   |        |        |   |
| bis einschließlich 300 T€                            | 438,85 | 435,04 | 72,14%                                   | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto                       | 15,00  | 15,00  | 7,89%   |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€           | 85,40  | 89,35  | 14,04%                                   | davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG  | 0,00   | 0,00   | 0,00%   |
| mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio.€        | 69,06  | 82,16  | 11,35%                                   | 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)    |        |        |   |
| wohnwirtschaftlich                                   | 527,94 | 527,39 | 86,79%                                   | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | 15,00  | 15,00  | 7,89%   |
| gewerblich   | 65,37  | 79,16  | 10,75%                                   |  | 0,00   | 0,00   | 0,00%   |

|  |        |        |         |
|--|--------|--------|---------|
| Summe gattungsklassische und weitere Deckung | 608,31 | 621,55 | 319,99% |
|--|--------|--------|---------|

| nach Nutzungsart (II) in Deutschland             |        |        |        |
|--|--------|--------|--------|
| Eigentumswohnungen                               | 93,31  | 94,27  | 15,34% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser                      | 305,79 | 300,88 | 50,27% |
| Mehrfamilienhäuser                               | 128,84 | 132,24 | 21,18% |
| Bürogebäude                                      | 17,48  | 18,97  | 2,87%  |
| Handelsgebäude                                   | 2,22   | 4,93   | 0,37%  |
| Industriegebäude                                 | 21,83  | 24,73  | 3,59%  |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude             | 23,83  | 30,53  | 3,92%  |
| 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)

| Länder                     | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen |             | Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag |             |
|----------------------------|--|-------------|--|-------------|
|                            | I 2018                                     | I 2017      | I 2018   | I 2017      |
| Bundesrepublik Deutschland | 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> |