

# Sparkasse Neuss

Bericht zum Hypothekenpfandbriefumlauf



Stichtag: 30.06.2018

## 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)	
	II 2018	II 2017	II 2018	II 2017	II 2018	II 2017	II 2018	II 2017
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	185,10	190,10	207,64	216,67	188,99	193,40	228,87	220,05
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	592,86	619,77	660,72	697,05	582,55	610,19	756,86	720,12
davon gattungsklassische Deckungswerte	577,86	604,77	645,59	681,92	567,65	595,41	740,49	705,04
davon weitere Deckungswerte	15,00	15,00	15,13	15,13	14,89	14,79	16,37	15,08
Überdeckung in %	220,29%	226,02%	218,21%	221,72%	208,24%	215,51%	230,69%	227,26%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			7,29%	6,98%				

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II 2018		Laufzeitstruktur II 2017		Überhang	
	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	II 2018	II 2017
bis zu 6 Monate	29,84	0,00	26,68	0,00	29,84	26,68
mehr als 6 Monate bis zu zwölf Monaten	15,15	0,00	19,81	5,00	15,15	14,81
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	21,00	0,00	17,23	0,00	21,00	17,23
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	21,57	10,00	15,73	0,00	11,57	15,73
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	60,77	30,00	44,21	10,00	30,77	34,21
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	50,73	85,10	67,19	30,00	-34,37	37,19
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	72,48	20,00	51,16	85,10	52,48	-33,94
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	264,55	35,00	315,01	55,00	229,55	260,01
über 10 Jahre	56,77	5,00	62,74	5,00	51,77	57,74

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, wenn absolute Werte)

Weitere Deckung nach	II 2018				II 2017				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	
	II 2018	II 2017	II 2018	II 2017	II 2018	II 2017	II 2018	II 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 Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	II 2018	II 2017	II 2018	II 2017	II 2018	II 2017
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	II 2018	II 2017
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,55%	96,38%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,68%	54,09%
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	5,54	5,26

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2018	II 2017	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	II 2018	II 2017	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlages
<b>nach Größenklassen</b>				<b>sonstige Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	434,01	435,15	73,21%	weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,00	0,00	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	78,77	86,16	13,29%	davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio.€	65,09	83,46	10,98%	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%
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	518,83	528,37	87,51%	Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,00	0,00%
gewerblich	59,03	76,40	9,96%				
				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	<b>592,86</b>	<b>619,77</b>	<b>320,29%</b>
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>							
Eigentumswohnungen	92,59	93,39	15,62%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	301,21	302,71	50,81%				
Mehrfamilienhäuser	125,02	132,28	21,09%				
Bürogebäude	17,21	18,96	2,90%				
Handelsgebäude	2,23	4,68	0,38%				
Industriegebäude	20,49	24,01	3,46%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	19,11	28,75	3,22%				
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	
	II 2018	II 2017	II 2018	II 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>