Sparkasse Neuss

Bericht zum Umlauf Öffentlicher Pfandbriefe

Stichtag: 31.03.2015

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 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	20,00	20,00	24,63	23,08	21,18	19,55	25,41	25,97
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	108,53	115,37	117,22	122,53	110,45	116,38	118,07	125,84
davon gattungsklassische	103,53	110,37	112,13	117,37	105,41	111,39	112,98	120,65
davon sonstige Deckungswerte	5,00	5,00	5,09	5,16	5,04	4,98	5,09	5,19
Überdeckung in %	442,67%	476,83%	375,88%	430,99%	421,50%	495,33%	364,68%	384,55%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			20,68%					

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

(in Mio. Euro

	Laufzeitstruktur I 2015		Laufzeitstruktur I 2014		Überhang	
	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	I 2015	I 2014
bis zu sechs Monate	56,58	0,00	76,32	0,00	56,58	76,32
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monate	2,23	0,00	0,00	0,00	2,23	0,00
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	3,22	0,00	5,99	0,00	3,22	5,99
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	3,02	0,00	0,00	0,00	3,02	0,00
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	3,33	10,00	1,78	0,00	-6,67	1,78
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	8,10	0,00	1,15	10,00	8,10	-8,85
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	3,32	0,00	5,83	0,00	3,32	5,83
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	27,45	0,00	22,99	0,00	27,45	22,99
über 10 Jahre	1,29	10,00	1,31	10,00	-8,71	-8,69

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) nach statischem Verfahren gem. PfandBarwertV

III) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro

Deckung nach	I 2015				I 2014			
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf
§20 PfandBG Abs. 2 Nr. 1	0,00			0,00	0,00			0,00
§20 PfandBG Abs. 2 Nr. 2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung	§20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2012	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		**Nettobarwert in Fremdwährung**	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	**I 2015**	**I 2014**
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	**0,00**	**0,00**

	I 2015	I 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	64,59%	0,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	0,00%

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Eur

	I 2015	I 2014
Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	108,53	115,37

Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs		I 2015	I 2014
weitere Deckungen			
	nach § 20 Abs. 2 PfandBG brutto	0,00	0,00
	höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut	0,00	0,00

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat	Regionale Gebietskörper-schaften	Örtliche Gebietskörper-schaften	Sonstige Schuldner
Bundesrepublik Deutschland	0,00	5,00	96,23	7,30

In der Deckungsmasse befinden sich keine gewährleisteten Forderungen.

IV) Übersicht über rückständige Forderungen

(Angaben in Mio. Eur

	I 2015	I 2014
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00

Rückständige Forderungen nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat	Regionale Gebietskörper-schaften	Örtliche Gebietskörper-schaften	Sonstige Schuldner
	0,00	0,00	0,00	0,00