

Sparkasse Neuss

Bericht zum Umlauf Öffentlicher Pfandbriefe



Stichtag: 30.09.2015

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)	
	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	20,00	20,00	23,77	23,76	20,65	20,24	24,96	25,52
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	106,27	114,02	113,44	121,58	106,87	115,85	114,55	123,19
davon gattungsklassische Deckungswerte	101,27	109,02	108,41	116,50	102,41	110,88	109,45	118,09
davon weitere Deckungswerte	5,00	5,00	5,02	5,08	4,46	4,97	5,10	5,09
Überdeckung in %	431,37%	470,12%	377,27%	411,64%	417,42%	472,26%	358,94%	382,69%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			21,13%					

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

(in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2015		Laufzeitstruktur III 2014		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2015	III 2014
bis zu sechs Monate	51,55	0,00	74,09	0,00	51,55	74,09
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monate	3,22	0,00	5,89	0,00	3,22	5,89
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	3,02	0,00	0,20	0,00	3,02	0,20
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,91	5,00	0,92	0,00	-4,09	0,92
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	3,44	5,00	1,86	5,00	-1,56	-3,14
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	8,07	0,00	1,33	5,00	8,07	-3,67
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	8,29	0,00	5,93	0,00	8,29	5,93
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	26,51	0,00	22,52	0,00	26,51	22,52
über 10 Jahre	1,28	10,00	1,30	10,00	-8,72	-8,70

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, wenn absolute Werte)

Deckung nach	III 2015				III 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. 575/2013	
	III 2015	III 2014	III 2015	III 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	
	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	III 2015	III 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	64,64%	63,59%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

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

	III 2015	III 2014
Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	106,27	114,02

Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs		III 2015	III 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 Größenklassen	III 2015	III 2014
bis zu 10 Millionen €	24,85	-
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	81,42	-
mehr als 100 Millionen €	0,00	-

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	5,00	5,00	94,06	101,63	7,21	7,39	106,27	114,02

In der Deckungsmasse befinden sich keine gewährleisteten Forderungen.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 3 Nr. 3 Pfandbriefgesetz (Angaben in Mio. Euro)

	III 2015	III 2014
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00
Gesamtbetrag der Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	0,00	0,00

Rückständige Forderungen nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige Schuldner	Summe
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige Schuldner	Summe
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00