

Sparkasse Neuss

Bericht zum Umlauf Öffentlicher Pfandbriefe



Stichtag: 30.09.2021

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 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	10,00	15,00	12,19	17,76	10,99	16,25	13,53	19,49
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	41,94	67,61	42,72	69,74	41,48	67,77	44,15	72,01
davon gattungsklassische Deckungswerte	40,94	66,61	41,71	68,73	40,49	66,78	43,11	70,93
davon weitere Deckungswerte	1,00	1,00	1,01	1,01	1,00	1,00	1,04	1,08
Überdeckung in %	319,41%	350,75%	250,41%	292,63%	277,48%	317,16%	226,33%	269,45%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,26%					

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

	Laufzeitstruktur III 2021		Laufzeitstruktur III 2020		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2021	III 2020
bis zu sechs Monate	33,16	0,00	35,33	5,00	33,16	30,33
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monate	0,24	0,00	21,02	0,00	0,24	21,02
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	1,84	0,00	2,48	0,00	1,84	2,48
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,13	0,00	0,24	0,00	0,13	0,24
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,41	0,00	1,97	0,00	0,41	1,97
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,35	0,00	0,41	0,00	0,35	0,41
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,54	10,00	0,35	0,00	-9,46	0,35
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	5,27	0,00	5,81	10,00	5,27	-4,19
über 10 Jahre	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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 2021				III 2020			
	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		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.	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

Nettoarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettoarwert in Fremdwährung	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	III 2021	III 2020
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	32,80%	55,68%
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 2021	III 2020
Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	41,94	67,61

Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs		III 2021	III 2020
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 2021	III 2020
bis zu 10 Millionen €	21,02	9,60
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	20,92	58,01
mehr als 100 Millionen €	0,00	0,00

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörper- schaften		Örtliche Gebietskörper- schaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
Bundesrepublik Deutschland	1,00	1,00	0,00	0,00	40,94	66,61	0,00	0,00	41,94	67,61

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 2021	III 2020
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00
Gesamtbetrag der Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	0,00	0,00

Rückständige Forderungen nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat	Regionale Gebietskörpe r-	Örtliche Gebietskörpe r-	Sonstige Schuldner	Summe
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat	Regionale Gebietskörpe r-	Örtliche Gebietskörpe r-	Sonstige Schuldner	Summe
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00