Stadtsparkasse Mönchengladbach
Bismarckplatz 10
41061 Mönchengladbach
Telefon: +49 2161 279-0
Telefax: +49 2161 279-6365
E-Mail: info@sparkasse-moenchengladbach.de
Internet: www.sparkasse-moenchengladbach.de

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

1. Quartal 2020

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2020	Q1 2019	Q1 2020	Q1 2019	Q1 2020	Q1 2019
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	25,0	25,0	26,9	26,8	31,3	30,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	50,0	55,0	51,1	57,3	53,7	60,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	25,0	30,0	24,2	30,5	22,4	29,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		100,0	120,0	90,0	113,8	71,6	97,4

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 PfandBarwertV verwendet.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen
1. Quartal 2020

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2020		Q1 2019	
Restlaufzeit:	**Pfandbriefumlauf** Mio. €	**Deckungsmasse** Mio. €	**Pfandbriefumlauf** Mio. €	**Deckungsmasse** Mio. €
<= 0,5 Jahre	-	-	5,0	10,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	5,0	-	10,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	10,0	-	-
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	5,0	-	5,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	10,0	-	15,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	10,0	20,0	-	10,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	-	10,0	5,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	15,0	-	10,0	-
> 10 Jahre	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG, § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG und § 28 Abs. 4 Nr. 1 a PfandBG

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen
1. Quartal 2020

Deckungswerte	Q1 2020 Mio. €	Q1 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	50,0	55,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	-	-
Mehr als 100 Mio. €	-	-
Summe	50,0	55,0

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

1. Quartal 2020

		Deckungswerte									
		Summe		**davon geschuldet von**				**davon gewährleistet von**			
			in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	**Zentralstaat**	**Regionale Gebietskörper-schaften**	**Örtliche Gebietskörper-schaften**	**Sonstige**	**Zentralstaat**	**Regionale Gebietskörper-schaften**	**Örtliche Gebietskörper-schaften**	**Sonstige**
Staat	**1. Quartal**	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	50,0	-	-	40,0	-	10,0	-	-	-	-
	Jahr 2019	55,0	-	-	35,0	-	20,0	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2020	50,0	-	-	40,0	-	10,0	-	-	-	-
	Jahr 2019	55,0	-	-	35,0	-	20,0	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
1. Quartal 2020

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörper-schaften	Örtliche Gebietskörper-schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper-schaften	Örtliche Gebietskörper-schaften	Sonstige
Staat	**1. Quartal**	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG und § 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten
1. Quartal 2020

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2020	Q1 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	25,0	25,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	50,0	55,0
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 20 Abs. 2 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
	AUD	-	-

Rechtlicher Hinweis

Die nach § 28 PfandBG veröffentlichten Informationen einschließlich erweiterter Transparenzangaben werden dem Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV) von den beteiligten Sparkassen zur Verfügung gestellt und ungeprüft veröffentlicht. Der Deutsche Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV) macht sich diese Informationen nicht zu eigen. Er übernimmt keine Garantie, Gewähr oder Haftung, gleich aus welchem Grunde, im Hinblick auf Richtigkeit, Genauigkeit, Aktualität, Vollständigkeit, Angemessenheit oder Eignung dieser Informationen für irgendeinen Zweck gegenüber Dritten.

Die bereitgestellten Inhalte dienen lediglich der Information. Sie stellen keine Finanzanalyse, Anlageberatung, Anlagevermittlung oder Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Pfandbriefen oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Sie sind nicht als Zusicherung oder Indikator etwaiger Entwicklungen bzw. Prognosen zu verstehen und nicht dafür gedacht, als Referenz für Finanzprodukte oder zur Bepreisung von Anlageprodukten herangezogen zu werden. Alle Inhalte sind ausschließlich zur Information institutioneller Anleger bzw. von Market Makern bestimmt. Sie richten sich nicht an Privatpersonen.