

# Sparkasse Aachen

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	II 2022
Referenz	II 2021

## I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	106,20	116,20	102,18	125,09	116,13	112,16
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	163,63	192,20	161,42	196,97	168,18	183,93
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	54,07%	65,41%	57,98%	57,46%	44,82%	63,99%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021
bis zu sechs Monate	10,00	10,00	4,35	32,79
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	10,00	55,69	3,12
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	20,00	10,00	0,32	4,14
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	13,64	55,47
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	20,00	36,80	13,52
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	11,00	0,00	35,14	36,36
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	10,00	11,00	6,91	34,70
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	40,20	50,20	4,93	7,02
über 10 Jahre	15,00	5,00	5,85	5,10

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	II 2022	II 2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	63,33%	68,78%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

\* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

## II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (nominal)	II 2022		II 2021	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	163,63	154,07%	192,20	165,41%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG	163,63	154,07%	192,20	165,41%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG	15,00	14,12%	15,00	12,91%
davon Weitere Deckung nach § 20 (2) PfandBG	0,00	0,00%	0,00	0,00%
davon Sichernde Überdeckung nach § 20 (2) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00%	0,00	0,00%

§28 (3) Nr. 1 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen nach Größenklassen		
	II 2022	II 2021
bis zu 10 Millionen €	25,58	13,42
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	138,05	178,78
mehr als 100 Millionen €	0,00	0,00

§28 (3) Nr. 2 Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen		Staat		Regionale Gebietskörperschaft		Örtliche Gebietskörperschaft		Sonstige Schuldner		GESAMT	darin enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung
		geschuldet von	gewähr- leistet von	geschuldet von	gewähr- leistet von	geschuldet von	gewähr- leistet von	geschuldet von	gewähr- leistet von		
Land	II 2022	0,00	0,00	60,00	0,00	103,63	0,00	0,00	0,00	<b>163,63</b>	0,00
	II 2021	0,00	0,00	85,00	0,00	107,20	0,00	0,00	0,00	<b>192,20</b>	0,00
<b>DECKUNGS-WERTE, GESAMT</b>		II 2022	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>60,00</b>	<b>0,00</b>	<b>103,63</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>163,63</b>	<b>0,00</b>
		II 2021	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>85,00</b>	<b>0,00</b>	<b>107,20</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>192,20</b>	<b>0,00</b>

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	II 2022	II 2021
§20 (2) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Ausgleichsforderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 2 PfandBG				Summe		
			Gesamt		davon gedeckte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013				
			II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022
Staat									
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Staat		Regionale Gebietskörper- schaften		Örtliche Gebietskörper- schaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	II 2021	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021
	keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	Staat		Regionale Gebietskörper- schaften		Örtliche Gebietskörper- schaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021
	keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>