

Stichtag	I 2020	Referenz	I 2019
----------	--------	----------	--------

Sparkasse Aachen

Report zum Umlauf Öffentlicher Pfandbriefe

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

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 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumsaufs	146,20	186,20	159,20	200,78	142,40	182,91	179,48	222,46
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	221,16	255,01	229,21	263,66	209,47	237,60	252,02	293,17
Überdeckung in %	51,27%	36,95%	43,97%	31,31%	47,10%	29,90%	40,42%	31,78%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,53%					

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

	Laufzeitstruktur I 2020		Laufzeitstruktur Referenz		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2020	I 2019
bis zu sechs Monate	15,46	20,00	1,59	50,00	-4,54	-48,41
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	149	-	9,09	-	149	9,09
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	26,50	10,00	15,54	20,00	16,50	-4,46
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	9,70	10,00	8,57	-	-0,30	8,57
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	16,00	20,00	36,06	20,00	-4,00	16,06
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	62,81	20,00	15,86	20,00	42,81	-4,14
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	41,76	-	62,71	20,00	41,76	42,71
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	42,17	46,00	105,57	36,00	-3,83	69,57
über 10 Jahre	5,27	20,20	-	20,20	-14,93	-20,20

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	I 2020				I 2019			
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
§20 PfandBG Abs. 2 Nr. 2	-	-	-	-	-	-	-	-

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	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumsaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2020	I 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	72,87%	66,67%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 & 2 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2020	I 2019	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsaufs weitere Deckungen nach § 20 Abs. 2 PfandBG brutto höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut	I 2020	I 2019
		221,16		255,01	-

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Größenklassen	I 2020	I 2019
bis zu 10 Millionen €	13,73	11,45
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	207,43	243,55
mehr als 100 Millionen €	-	-

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - geschuldet von -	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	85,00	110,00	136,16	145,01	-	-	221,16	255,01
EU-Institutionen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - gewährleistet von -	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	85,00	110,00	136,16	145,01	-	-	221,16	255,01
EU-Institutionen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - geschuldet und gewährleistet von -	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	85,00	110,00	136,16	145,01	-	-	221,16	255,01
EU-Institutionen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	I 2020	I 2019
darunter ECA-Finanzierungen	-	-

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

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	I 2020	I 2019
		-
Gesamtbetrag der Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	I 2020	I 2019
		-

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

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