

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)	
	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	126,20	136,20	139,07	150,15	122,94	132,88	158,50	171,11
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	206,08	221,32	214,22	231,49	195,71	210,16	235,60	255,49
Überdeckung in %	63,29%	62,50%	54,04%	54,17%	59,20%	58,15%	48,64%	49,32%
Sichere Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			10,95%					

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

	Laufzeitstruktur II 2020		Laufzeitstruktur Referenz		Überhang	
	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	II 2020	II 2019
bis zu sechs Monate	1,49	-	1,44	-	1,49	1,44
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	1,49	10,00	8,95	20,00	8,51	11,05
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	32,86	10,00	15,38	-	22,86	15,38
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	3,19	10,00	1,43	10,00	6,81	8,57
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	70,35	10,00	35,91	20,00	60,35	15,91
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	13,52	20,00	70,22	10,00	6,48	60,22
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	36,36	-	10,88	20,00	36,36	9,12
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	41,58	46,00	77,12	36,00	4,42	41,12
über 10 Jahre	5,24	20,20	-	20,20	14,96	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	II 2020				II 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	
	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-

Nettoarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettoarwert in Fremdwährung	
	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019
keine	-	-	-	-	-	-

	II 2020	II 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	70,88%	72,89%
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	II 2020	II 2019	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	II 2020	II 2019
	206,08	221,32		-	-

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Größenklassen	II 2020	II 2019
	bis zu 10 Millionen €	13,66
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	192,42	209,94
mehr als 100 Millionen €	-	-

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - geschuldet von -	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	85,00	85,00	121,08	136,32	-	-	206,08	221,32

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - gewährleistet von -	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - geschuldet und gewährleistet von -	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	85,00	85,00	121,08	136,32	-	-	206,08	221,32

	II 2020	II 2019
darunter ECA-Finanzierungen	-	-

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

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

Rückständige Forderungen nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat	Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe
		II 2020	II 2019	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019	
		-	-	-	-	-	-	-

Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat	Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe
		II 2020	II 2019	II 2020	II 2019	II 2020	II 2019	
		-	-	-	-	-	-	-