

Stichtag	III 2020	Referenz	III 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)	
	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumsaufs	126,20	136,20	138,58	151,13	123,14	134,31	157,11	171,53
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	205,70	223,47	213,63	233,82	196,30	213,36	233,61	256,73
Überdeckung in %	63,00%	64,07%	64,16%	54,71%	59,41%	58,86%	48,69%	49,67%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			11,02%					

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

	Laufzeitstruktur III 2020		Laufzeitstruktur Referenz		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2020	III 2019
bis zu sechs Monate	1,49	-	8,94	-	1,49	8,94
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	26,50	10,00	19,39	20,00	16,50	4,61
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	9,70	10,00	1,42	-	0,30	1,42
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1,20	20,00	26,43	10,00	18,80	16,43
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	70,14	20,00	10,76	30,00	50,14	19,24
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	13,55	-	70,04	20,00	13,55	50,04
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	63,22	-	13,38	-	63,22	13,38
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	14,70	46,00	77,10	36,00	31,30	41,10
über 10 Jahre	5,20	20,20	-	20,20	15,00	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	III 2020				III 2019			
	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert netto	Anteil am Umlauf	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert 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	
	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-

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

	III 2020	III 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	70,83%	73,15%
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	III 2020	III 2019	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsaufs weitere Deckungen nach § 20 Abs. 2 PfandBG brutto	III 2020	III 2019
		205,70		223,47	-
			höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut	-	-

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Größenklassen	III 2020	III 2019
	bis zu 10 Millionen €	13,62
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	192,08	209,63
mehr als 100 Millionen €	-	-

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - geschuldet von -	Staat		Regionale Gebiets- körperschaften		Örtliche Gebiets- körperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	85,00	85,00	120,70	138,47	-	-	205,70	223,47

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - gewährleistet von -	Staat		Regionale Gebiets- körperschaften		Örtliche Gebiets- körperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - geschuldet und gewährleistet von -	Staat		Regionale Gebiets- körperschaften		Örtliche Gebiets- körperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	85,00	85,00	120,70	138,47	-	-	205,70	223,47

	III 2020	III 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	III 2020	III 2019
		-
Gesamtbetrag der Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	III 2020	III 2019
		-

  

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

  

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