

Stichtag	I 2021	Referenz	I 2020
----------	--------	----------	--------

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 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumsaufs	126,20	146,20	136,23	159,20	122,56	142,40	152,53	179,48
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	204,21	221,16	210,32	229,21	195,62	209,47	227,15	252,02
Überdeckung in %	61,81%	51,27%	64,39%	43,97%	59,62%	47,10%	48,92%	40,42%
Sichere Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			11,18%					

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

	Laufzeitstruktur I 2021		Laufzeitstruktur Referenz		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2021	I 2020
bis zu sechs Monate	26,50	10,00	15,46	20,00	16,50	- 4,54
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	9,70	10,00	1,49	-	0,30	- 1,49
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	1,20	20,00	26,50	10,00	- 18,80	16,50
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	14,80	-	9,70	10,00	14,80	- 0,30
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	62,81	20,00	16,00	20,00	42,81	- 4,00
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	41,76	-	62,81	20,00	41,76	42,81
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	34,76	11,00	41,76	-	23,76	41,76
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	7,54	50,20	42,17	46,00	- 42,66	- 3,83
über 10 Jahre	5,13	5,00	5,27	20,20	0,13	- 14,93

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 2021				I 2020			
	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	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumsaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2021	I 2020
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	70,62%	72,87%
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 2021	I 2020	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsaufs weitere Deckungen nach § 20 Abs. 2 PfandBG brutto	I 2021	I 2020
		204,21		221,16	-
			höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut	-	-

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Größenklassen	I 2021	I 2020
	bis zu 10 Millionen €	13,50
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	190,71	207,43
mehr als 100 Millionen €	-	-

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - geschuldet von -	Staat		Regionale Gebiets- körperschaften		Örtliche Gebiets- körperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
Bundesrepublik Deutschland	-	-	85,00	85,00	119,21	136,16	-	-	204,21	221,16

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - gewährleistet von -	Staat		Regionale Gebiets- körperschaften		Örtliche Gebiets- körperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - geschuldet und gewährleistet von -	Staat		Regionale Gebiets- körperschaften		Örtliche Gebiets- körperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
Bundesrepublik Deutschland	-	-	85,00	85,00	119,21	136,16	-	-	204,21	221,16

	I 2021	I 2020
darunter ECA-Finanzierungen	-	-

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

	I 2021	I 2020
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	-	-
Gesamtbetrag der Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	-	-

Rückständige Forderungen nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskör- perschaften		Örtliche Gebietskör- perschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskör- perschaften		Örtliche Gebietskör- perschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-