

Stichtag	II 2021	Referenz	II 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)	
	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumsaufs	116,20	126,20	125,09	139,07	112,16	122,94	140,47	158,50
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	192,20	206,08	196,97	214,22	183,93	195,71	211,93	235,60
Überdeckung in %	65,41%	63,29%	57,46%	54,04%	63,99%	59,20%	50,87%	48,64%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			12,14%					

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

	Laufzeitstruktur II 2021		Laufzeitstruktur Referenz		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2021	II 2020
bis zu sechs Monate	32,79	10,00	1,49	-	22,79	1,49
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	3,12	10,00	1,49	10,00	-	6,88
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	4,14	10,00	32,86	10,00	-	5,86
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	55,47	-	3,19	10,00	-	55,47
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	13,52	20,00	70,35	10,00	-	6,48
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	36,36	-	13,52	20,00	-	36,36
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	34,70	11,00	36,36	-	-	23,70
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	7,02	50,20	41,58	46,00	-	43,18
über 10 Jahre	5,10	5,00	5,24	20,20	-	0,10

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 2021				II 2020			
	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 2021	II 2020	II 2021	II 2020
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-

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

	II 2021	II 2020
	Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	68,78%
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 2021	II 2020	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsaufs weitere Deckungen nach § 20 Abs. 2 PfandBG brutto höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut	II 2021	II 2020
		192,20		206,08	-

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Größenklassen	II 2021	II 2020
	bis zu 10 Millionen €	13,42
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	178,78	192,42
mehr als 100 Millionen €	-	-

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - geschuldet von -	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020
Bundesrepublik Deutschland	-	-	85,00	85,00	107,20	121,08	-	-	192,20	206,08

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - gewährleistet von -	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - geschuldet und gewährleistet von -	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020
Bundesrepublik Deutschland	-	-	85,00	85,00	107,20	121,08	-	-	192,20	206,08

	II 2021	II 2020
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	II 2021	II 2020
		-
Gesamtbetrag der Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	II 2021	II 2020
		-

Rückständige Forderungen nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-