

Sparkasse Aachen

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2021
Referenz	III 2020

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 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
	Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	25,00	15,00	25,35	16,06	20,04	11,72	32,25
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	384,83	331,44	427,27	379,63	363,56	321,98	506,67	451,46
davon gattungsklassische Deckungswerte	374,83	321,44	416,80	368,90	353,48	311,90	495,79	440,05
davon weitere Deckungswerte	10,00	10,00	10,47	10,73	10,08	10,08	10,88	11,41
Überdeckung in %	1439,34%	2109,57%	1585,53%	2264,08%	1713,90%	2646,74%	1470,84%	1946,14%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			41,31%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2021		Laufzeitstruktur III 2020		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2021	III 2020
bis zu sechs Monate	9,59	-	8,60	-	9,59	8,60
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	6,92	-	5,05	-	6,92	5,05
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	7,47	-	7,77	-	7,47	7,77
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	18,42	-	7,94	-	18,42	7,94
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	25,17	-	25,88	-	25,17	25,88
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	27,20	-	23,74	-	27,20	23,74
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	27,57	-	25,40	-	27,57	25,40
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	174,40	10,00	151,15	-	164,40	151,15
über 10 Jahre	88,09	15,00	75,90	15,00	73,09	60,90

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)

Weitere Deckung nach	III 2021				III 2020				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-	20,00%

Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung	§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
EU-Institutionen	-	-	-	-	10,00	10,00	10,00	10,00
Summe	-	-	-	-	10,00	10,00	10,00	10,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2021	III 2020
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,69%	99,34%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	55,95%	56,31%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit in Jahren	3,63	3,29

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2021	III 2020	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2021	III 2020	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatfs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	290,50	249,01		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	10,00	10,00	40,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	63,89	57,49		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	20,45	14,94		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	10,00	10,00	40,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	364,30	312,66		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
gewerblich	10,53	8,77		Summe gattungsklassische und weitere Deckung	384,83	331,44	1539,34%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	30,22	22,81	7,85%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	239,47	202,06	62,23%				
Mehrfamilienhäuser	94,61	87,79	24,58%				
Bürogebäude	2,07	2,32	0,54%				
Handelsgebäude	-	-	0,00%				
Industriegebäude	6,75	4,59	1,75%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1,68	1,86	0,44%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0,03	-	0,01%				
Bauplätze	-	-	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-

VI) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	-	-	-
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	-	-	-	-
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	-	-	-
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	-	-	-	-
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	-	-	-	-
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen	-	-	-	-

quartalsweise in öffentlich zugänglicher Form (d.h. Homepage der Sparkasse) und im Jahresabschluss