

Stichtag	III 2021	Referenz	III 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)	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	116,20	126,20	123,87	138,58	111,68	123,14	138,33	157,11
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	168,09	205,70	171,89	213,63	159,77	196,30	185,82	233,61
Überdeckung in %	44,65%	63,00%	38,77%	54,16%	43,06%	59,41%	34,33%	48,69%
Sichere Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			12,24%					

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

	Laufzeitstruktur III 2021		Laufzeitstruktur Referenz		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2021	III 2020
bis zu sechs Monate	9,67	10,00	1,49	-	- 0,33	1,49
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	1,17	20,00	26,50	10,00	- 18,83	16,50
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	4,10	-	9,70	10,00	4,10	- 0,30
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	55,36	20,00	1,20	20,00	35,36	- 18,80
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	13,66	-	70,14	20,00	13,66	50,14
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	63,30	-	13,55	-	63,30	13,55
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	7,90	11,00	63,22	-	- 3,10	63,22
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	7,45	50,20	14,70	46,00	- 42,75	- 31,30
über 10 Jahre	5,48	5,00	5,20	20,20	0,48	- 15,00

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 2021				III 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	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-

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	64,30%
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 2021	III 2020	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs weitere Deckungen nach § 20 Abs. 2 PfandBG brutto	III 2021	III 2020
	168,09	205,70		-	-
			höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut	-	-

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Größenklassen	III 2021	III 2020
	bis zu 10 Millionen €	14,65
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	153,44	192,08
mehr als 100 Millionen €	-	-

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - geschuldet von -	Staat		Regionale Gebiets- körperschaften		Örtliche Gebiets- körperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
Bundesrepublik Deutschland	-	-	60,00	85,00	108,09	120,70	-	-	168,09	205,70

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

Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - geschuldet und gewährleistet von -	Staat		Regionale Gebiets- körperschaften		Örtliche Gebiets- körperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
Bundesrepublik Deutschland	-	-	60,00	85,00	108,09	120,70	-	-	168,09	205,70

darunter ECA-Finanzierungen	III 2021	III 2020
	-	-

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

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

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

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