

Sparkasse Aachen

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	I 2022
Referenz	I 2021

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	116,20	126,20	117,09	136,23	132,97	122,56
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	164,63	204,21	163,31	210,32	175,54	195,62
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	41,68%	61,81%	39,47%	54,39%	32,02%	59,62%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021
bis zu sechs Monate	20,00	10,00	1,34	26,50
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	10,00	4,28	9,70
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	20,00	20,00	55,48	1,20
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	7,69	14,80
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	20,00	42,27	62,81
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	11,00	0,00	35,20	41,76
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	10,00	11,00	7,44	34,76
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	40,20	50,20	4,99	7,54
über 10 Jahre	15,00	5,00	5,94	5,13

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	I 2022	I 2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	63,55%	70,62%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (nominal)	I 2022		I 2021	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	164,63	141,68%	204,21	161,81%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG	164,63	141,68%	204,21	161,81%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG	15,00	12,91%	15,00	11,89%
davon Weitere Deckung nach § 20 (2) PfandBG	0,00	0,00%	0,00	0,00%
davon Sichernde Überdeckung nach § 20 (2) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00%	0,00	0,00%

§ 28 (3) Nr. 1 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen nach Größenklassen		
	I 2022	I 2021
bis zu 10 Millionen €	25,90	13,50
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	138,73	190,71
mehr als 100 Millionen €	0,00	0,00

§ 28 (3) Nr. 2 Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen	Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaft		Örtliche Gebietskörperschaft		Sonstige Schuldner		GESAMT	darin enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung
		geschuldet von	gewährleistet von	geschuldet von	gewährleistet von	geschuldet von	gewährleistet von	geschuldet von	gewährleistet von		
Land	I 2022	0,00	0,00	60,00	0,00	104,63	0,00	0,00	0,00	164,63	0,00
		I 2021	0,00	0,00	85,00	0,00	119,21	0,00	0,00	0,00	204,21
DECKUNGS-WERTE, GESAMT	I 2022	0,00	0,00	60,00	0,00	104,63	0,00	0,00	0,00	164,63	0,00
	I 2021	0,00	0,00	85,00	0,00	119,21	0,00	0,00	0,00	204,21	0,00

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	I 2022	I 2021
§20 (2) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Ausgleichsforderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 1 PfandBG	Forderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 2 PfandBG				Summe		
		Gesamt		davon gedeckte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013				
		I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	
Staat								
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Staat		Regionale Gebietskörper- schaften		Örtliche Gebietskörper- schaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	Staat		Regionale Gebietskörper- schaften		Örtliche Gebietskörper- schaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00