

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2020
Referenz	III 2019

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 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	2.095,69	2.729,14	2.455,63	3.145,69	2.124,42	2.730,82	2.884,32	3.687,07
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	6.375,94	5.540,28	7.096,45	6.252,53	6.276,78	5.518,86	8.192,60	7.214,92
davon gattungsklassische Deckungswerte	5.805,94	5.462,78	6.525,72	6.172,91	5.709,65	5.440,33	7.618,24	7.134,19
davon weitere Deckungswerte	570,00	77,50	570,73	79,62	567,13	78,53	574,36	80,73
Überdeckung in %	204,24%	103,00%	188,99%	98,76%	195,46%	102,10%	184,04%	95,68%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			5,10%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2020		Laufzeitstruktur III 2019		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2020	III 2019
bis zu sechs Monate	897,19	25,00	446,34	19,00	872,19	427,34
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	283,95	13,50	264,71	522,00	270,45	- 257,29
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	299,84	22,00	250,50	25,00	277,84	225,50
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	244,51	540,00	227,14	13,50	- 295,49	213,64
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	470,52	117,50	524,80	562,00	353,02	- 37,20
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	572,51	82,00	462,29	117,50	490,51	344,79
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	532,28	625,75	548,76	82,00	- 93,47	466,76
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.104,44	154,85	1.994,45	794,75	1.949,59	1.199,70
über 10 Jahre	970,70	515,09	821,29	593,39	455,61	227,90

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) [Angabe des von der Sparkasse gewählten statischen Verfahrens gem. PfandBarwertV]

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse) (Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

	III 2020				III 2019				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
Weitere Deckung nach									
§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 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
Bundesrepublik Deutschland	475,00	-	-	-	-	67,50	475,00	67,50
Schweiz	45,00	-	-	-	-	10,00	45,00	10,00
Österreich	50,00	-	-	-	-	77,50	50,00	77,50
Summe	570,00	-	-	-	-	155,00	570,00	155,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2020	III 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	91,79%	90,73%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	99,45%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,49%	52,56%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,50	5,48

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2020	III 2019	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2020	III 2019	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	2.978,94	2.908,34		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	570,00	77,50	27,20%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	1.303,72	1.273,26		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	1.192,34	1.161,64		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	330,95	119,54		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	4.554,28	4.237,21		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	125,00	77,50	5,96%
gewerblich	1.251,66	1.225,57		Summe gattungsklassische und weitere Deckung	6.375,94	5.540,28	304,24%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	1.038,63	959,25	16,29%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.615,91	1.539,09	25,34%				
Mehrfamilienhäuser	1.899,74	1.738,87	29,80%				
Bürogebäude	498,58	476,06	7,82%				
Handelsgebäude	210,99	212,68	3,31%				
Industriegebäude	79,64	77,99	1,25%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	443,18	442,75	6,95%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	17,02	13,92	0,27%				
Bauplätze	2,26	2,18	0,04%				

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 2020	III 2019	III 2020	III 2019
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-