

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	IV 2020
Referenz	IV 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)	
	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	2.091,12	2.710,78	2.445,77	3.056,44	2.125,32	2.676,58	2.860,57	3.549,98
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	6.445,60	6.249,02	7.200,40	6.851,45	6.340,39	6.123,41	8.348,14	7.802,24
davon gattungsklassische Deckungswerte	6.100,98	5.479,52	6.855,50	6.078,83	5.997,95	5.359,27	8.000,72	7.020,99
davon weitere Deckungswerte	344,63	769,50	344,90	772,63	342,44	764,14	347,42	781,25
Überdeckung in %	208,24%	130,52%	194,40%	124,16%	198,33%	128,78%	191,84%	119,78%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			14,10%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2020		Laufzeitstruktur IV 2019		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2020	IV 2019
bis zu sechs Monate	632,81	18,50	896,74	539,00	614,31	357,74
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	415,77	32,00	494,23	10,00	383,77	484,23
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	255,14	520,00	236,86	18,50	- 264,86	218,36
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	278,16	20,00	269,51	32,00	258,16	237,51
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	557,95	122,50	497,02	540,00	435,45	- 42,98
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	538,45	577,00	520,33	122,50	- 38,55	397,83
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	590,60	125,75	478,03	577,00	464,85	- 98,97
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.155,90	159,93	2.005,89	302,13	1.995,96	1.703,75
über 10 Jahre	1.020,84	515,44	850,42	569,65	505,40	280,78

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	IV 2020				IV 2019				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	
	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
Bundesrepublik Deutschland	167,60	395,00	-	-	-	67,50	167,60	462,50
Frankreich inkl. Monaco	-	165,00	-	-	-	-	-	165,00
Polen	-	-	-	-	-	10,00	-	10,00
Schweiz	127,03	132,00	-	-	-	-	127,03	132,00
Österreich	50,00	-	-	-	-	-	50,00	-
Summe	344,63	692,00	-	-	-	77,50	344,63	769,50

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

	IV 2020	IV 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	91,49%	92,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	99,45%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,72%	52,43%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,59	5,50

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2020	IV 2019	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	IV 2020	IV 2019	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	3.054,24	2.917,31		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	344,63	769,50	16,48%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	1.389,51	1.265,28		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	1.255,08	1.144,58		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	402,14	152,34		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	4.808,43	4.266,60		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	77,50	0,00%
gewerblich	1.292,55	1.212,92			344,63	692,00	16,48%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	1.097,11	960,21	17,02%		6.445,60	6.249,02	308,24%
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.661,54	1.556,40	25,78%				
Mehrfamilienhäuser	2.049,78	1.749,99	31,80%				
Bürogebäude	522,79	461,79	8,11%				
Handelsgebäude	209,41	214,90	3,25%				
Industriegebäude	83,14	75,48	1,29%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	458,33	442,18	7,11%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	16,55	16,75	0,26%				
Bauplätze	2,33	1,82	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	
	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
Bundesrepublik Deutschland	0,03	-	-	-
Summe	0,03	-	-	-

VI) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
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	-	÷	0,01	÷

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