

Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2019
Referenz	I 2018

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)	
	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	10,00	÷	10,51	÷	8,34	÷	13,26	÷
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	34,85	÷	37,89	÷	32,81	÷	43,93	÷
davon gattungsklassische Deckungswerte	33,95	÷	36,93	÷	32,05	÷	42,75	÷
davon weitere Deckungswerte	0,90	÷	0,95	÷	0,77	÷	1,18	÷
Überdeckung in %	248,54%	÷	260,54%	÷	293,36%	÷	231,39%	÷
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			9,05%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2019		Laufzeitstruktur I 2018		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2019	I 2018
bis zu sechs Monate	0,58	-	÷	÷	0,58	÷
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,62	-	÷	÷	0,62	÷
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,77	-	÷	÷	0,77	÷
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,53	-	÷	÷	0,53	÷
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	3,09	-	÷	÷	3,09	÷
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	1,93	-	÷	÷	1,93	÷
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	2,68	-	÷	÷	2,68	÷
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	23,24	10,00	÷	÷	13,24	÷
über 10 Jahre	1,40	-	÷	÷	1,40	÷

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) statisches 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	I 2019				I 2018				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	
	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	0,90	-	0,90	-
Summe	-	-	-	-	0,90	-	0,90	-

Nettobarwert je Fremdwahrung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwahrung	
	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2019	I 2018
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	100,00%	÷
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	÷
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	49,28%	÷
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	÷
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	2,59	÷

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2019	I 2018	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2019	I 2018	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	29,23	÷			0,90	÷	9,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	4,73	÷		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	÷	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	-	÷		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	÷	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	÷		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	÷	0,00%
				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	÷	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland							
wohnwirtschaftlich	33,95	÷		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	0,90	÷	9,00%
gewerblich	-	÷		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	÷	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	7,39	÷	21,20%	Summe gattungsklassische und weitere Deckung	34,85	÷	348,54%
Ein- und Zweifamilienhäuser	23,45	÷	67,27%				
Mehrfamilienhäuser	3,12	÷	8,94%				
Bürogebäude	-	÷	0,00%				
Handelsgebäude	-	÷	0,00%				
Industriegebäude	-	÷	0,00%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-	÷	0,00%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	÷	0,00%				
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	
	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-

VI) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018
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	-	÷	-	÷