

Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2020
Referenz	I 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)	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	10,00	10,00	10,92	10,51	8,87	8,34	13,46	13,26
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	37,51	34,85	40,97	37,89	36,15	32,81	46,62	43,93
davon gattungsklassische Deckungswerte	36,61	33,95	39,99	36,93	35,34	32,05	45,43	42,75
davon weitere Deckungswerte	0,90	0,90	0,98	0,95	0,81	0,77	1,19	1,18
Überdeckung in %	275,06%	248,54	275,20%	260,54	307,63%	293,36	246,28%	231,39
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			8,98%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2020		Laufzeitstruktur I 2019		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2020	I 2019
bis zu sechs Monate	0,94	-	0,58	-	0,94	0,58
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,81	-	0,62	-	0,81	0,62
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	2,24	-	0,77	-	2,24	0,77
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1,22	-	0,53	-	1,22	0,53
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	2,35	-	3,09	-	2,35	3,09
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	2,62	-	1,93	-	2,62	1,93
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	5,43	-	2,68	-	5,43	2,68
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	21,13	10,00	23,24	10,00	11,13	13,24
über 10 Jahre	0,77	-	1,40	-	0,77	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 2020				I 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	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
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 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2020	I 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,93%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	47,15%	49,28%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	3,31	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 2020	I 2019	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2020	I 2019	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
--	--------	--------	--	--	--------	--------	--

nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	30,33	29,23	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	6,27	4,73	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	-	-	
mehr als 10 Mio.€	-	-	

nach Nutzungsart (I) in Deutschland		
wohnwirtschaftlich	36,61	33,95
gewerblich	-	-

nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	8,73	7,39	23,29%
Ein- und Zweifamilienhäuser	24,30	23,45	64,79%
Mehrfamilienhäuser	3,57	3,12	9,53%
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%

weitere Deckungswerte	0,90	0,90	9,00%
weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00%
davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	0,90	0,90	9,00%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	37,51	34,85	375,06%

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 2020	I 2019	I 2020	I 2019
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-

VI) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 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	-	-	-	-