

| | | | |
|----------|----------|----------|----------|
| Stichtag | III 2019 | Referenz | III 2018 |
|----------|----------|----------|----------|

Sparkasse Aachen

Report zum Umlauf Öffentlicher Pfandbriefe

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

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 2019 | III 2018 | III 2019 | III 2018 | III 2019 | III 2018 | III 2019 | III 2018 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumsaufs | 136,20 | 206,20 | 151,13 | 218,16 | 134,31 | 198,73 | 171,53 | 242,06 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 223,47 | 274,21 | 233,82 | 279,83 | 213,36 | 251,75 | 256,73 | 312,37 |
| Überdeckung in % | 64,07% | 32,98% | 64,71% | 28,26% | 58,86% | 26,68% | 49,67% | 29,08% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 10,13% | | | | | |

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

| | Laufzeitstruktur III 2019 | | Laufzeitstruktur Referenz | | Überhang | |
|--|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|----------|----------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | III 2019 | III 2018 |
| bis zu sechs Monate | 8,94 | - | 114,20 | 20,00 | 8,94 | 94,20 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 15,39 | 20,00 | 1,59 | 50,00 | -4,61 | -48,41 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 1,42 | - | 9,09 | - | 1,42 | 9,09 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 26,43 | 10,00 | 5,54 | 20,00 | 16,43 | -14,46 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 10,76 | 30,00 | 35,00 | 10,00 | -19,24 | 25,00 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 70,04 | 20,00 | 10,76 | 30,00 | 50,04 | -19,24 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 13,38 | - | 70,04 | 20,00 | 13,38 | 50,04 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 77,10 | 36,00 | 27,98 | 36,00 | 41,10 | -8,02 |
| über 10 Jahre | - | 20,20 | - | 20,20 | -20,20 | -20,20 |

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)

| Deckung nach | III 2019 | | | | III 2018 | | | |
|--------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|
| | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf |
| §20 PfandBG Abs. 2 Nr. 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| §20 PfandBG Abs. 2 Nr. 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung | §20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze | | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | |
|--|-------------------------------------|----------|---|----------|
| | III 2019 | III 2018 | III 2019 | III 2018 |
| keine | - | - | - | - |
| Summe | - | - | - | - |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumsaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|----------------------------|----------|-------------------------------|----------|------------------------------|----------|
| | III 2019 | III 2018 | III 2019 | III 2018 | III 2019 | III 2018 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | III 2019 | III 2018 |
|---|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 73,15% | 69,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 & 2 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | III 2019 | III 2018 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsaufs weitere Deckungen nach § 20 Abs. 2 PfandBG brutto höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut | III 2019 | III 2018 |
|--|----------|----------|---|----------|----------|
| | | 223,47 | | 274,21 | - |

| Zur Deckung verwendete Forderungen nach Größenklassen | III 2019 | III 2018 |
|---|-----------------------|----------|
| | bis zu 10 Millionen € | 13,84 |
| mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen € | 209,63 | 262,65 |
| mehr als 100 Millionen € | - | - |

| Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - geschuldet von - | Staat | | Regionale Gebietskörperschaften | | Örtliche Gebietskörperschaften | | Sonstige Schuldner | | Summe | |
|--|----------|----------|---------------------------------|----------|--------------------------------|----------|--------------------|----------|----------|----------|
| | III 2019 | III 2018 | III 2019 | III 2018 | III 2019 | III 2018 | III 2019 | III 2018 | III 2019 | III 2018 |
| Bundesrepublik Deutschland | - | - | 85,00 | 135,00 | 138,47 | 139,21 | - | - | 223,47 | 274,21 |
| EU- | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen - gewährleistet von - | Staat | | Regionale Gebietskörperschaften | | Örtliche Gebietskörperschaften | | Sonstige Schuldner | | Summe | |
|---|----------|----------|---------------------------------|----------|--------------------------------|----------|--------------------|----------|----------|----------|
| | III 2019 | III 2018 | III 2019 | III 2018 | III 2019 | III 2018 | III 2019 | III 2018 | III 2019 | III 2018 |
| Bundesrepublik Deutschland | - | - | 85,00 | 135,00 | 138,47 | 139,21 | - | - | 223,47 | 274,21 |
| EU-Institutionen | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| darunter ECA-Finanzierungen | III 2019 | III 2018 |
|-----------------------------|----------|----------|
| | - | - |

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 3 Nr. 3 (Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen | III 2019 | III 2018 |
|---|----------|----------|
| | - | - |
| Gesamtbetrag der Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag | III 2019 | III 2018 |
| | - | - |

| Rückständige Forderungen nach Ländern und Schuldnerklassen | Staat | Regionale Gebietskörperschaften | Örtliche Gebietskörperschaften | Sonstige Schuldner | Summe |
|--|-------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------|-------|
| | - | - | - | - | - |

| Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag nach Ländern und Schuldnerklassen | Staat | Regionale Gebietskörperschaften | Örtliche Gebietskörperschaften | Sonstige Schuldner | Summe |
|--|-------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------|-------|
| | - | - | - | - | - |