Sparkasse Aachen
Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekenpfandbriefumlauf

| Stichtag | I 2022 |
|----------|--------|
| Referenz | I 2021 |

|   | eitstruktur |            |            |           |          |                   |                        |           | (7 ti igui | oen in Mio. Eur |
|---|-------------|------------|------------|-----------|----------|-------------------|------------------------|-----------|------------|-----------------|
| C 20 (4) Nr. 4 and 2 DfondDC  | Nen         | nwert      | Ban        | wert      | Risikoba | rwert inkl.       |                        |           |            |                 |
| § 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG<br>Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse |             |            |            |           | Währung  | gsstress *        |                        |           |            |                 |
| Vernaltiis Offilaul zur Deckungsmasse                               | I 2022      | I 2021     | 12022      | I 2021    | 1 2022   | I 2021            |                        |           |            |                 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate                   | 35,00       | 25,00      | 32,25      | 25,48     | 24,95    | 19,90             |                        |           |            |                 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate                      | 455,55      | 343,58     | 469,63     | 386,30    | 399,51   | 328,36            |                        |           |            |                 |
| % Fremdwährungsderivate v. Passiva                                  | 0,00%       | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%     | 0,00%    | 0,00%             |                        |           |            |                 |
| % Zinsderivate v. Passiva   | 0,00%       | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%     | 0,00%    | 0,00%             |                        |           |            |                 |
| % Fremdwährungsderivate v. Aktiva                                   | 0,00%       | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%     | 0,00%    | 0,00%             |                        |           |            |                 |
| % Zinsderivate v. Aktiva  | 0,00%       | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%     | 0,00%    | 0,00%             |                        |           |            |                 |
| Überdeckung in %  | 1201,56%    | 1274,32%   | 1356,33%   | 1416,01%  | 1500,95% | 1550,07%          |                        |           |            |                 |
|   |             |            |            |           |          |                   |                        |           |            |                 |
| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG  | Pfandbr     | iefumlauf  | Deckung    | gsmasse   |          |                   |                        |           |            |                 |
| Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist                              | I 2022      | I 2021     | 12022      | I 2021    |          |                   | § 28 (1) Nr. 9 PfandBG |           | 1 2022     | 1 2021          |
| ois zu sechs Monate   | 0,00        | 0,00       | 7,89       | 5,47      |          |                   | Kennzahlen             |           |            |                 |
| nehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten                          | 0,00        | 0,00       | 7,98       | 7,53      |          |                   | slicher Deckungs       |           | 99,77%     | 99,80%          |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten                             | 0,00        | 0,00       | 18,82      | 6,63      |          | Anteil festverzin | slicher Pfandbrie      | fe        | 100,00%    | 100,00%         |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren                                  | 0,00        | 0,00       | 10,83      | 6,67      |          |                   |                        |           |            |                 |
| nehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren                                    | 0,00        | 0,00       | 30,49      | 27,98     |          |                   |                        |           |            |                 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren                                    | 0,00        | 0,00       | 28,20      | 28,34     |          |                   |                        |           |            |                 |
| nehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren                                    | 0,00        | 0,00       | 34,60      | 24,97     |          |                   |                        |           |            |                 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren                                   | 15,00       | 10,00      | 213,57     | 153,64    |          |                   |                        |           |            |                 |
| iber 10 Jahre   | 20,00       | 15,00      | 103,17     | 82,35     |          |                   |                        |           |            |                 |
| § 28 (1) Nr. 10 PfandBG   | Zinsstres   | ss-Barwert | Zinsstres  | s-Barwert |          | Nettobarwert in   |                        | arwert in | Nettoba    | arwert in       |
| (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung)                             |             | ngsmassen  | des Pfandb |           | Wech     | selkurs           | Fremdwährung           |           |            | JR              |
| Fremdwährung  | 12022       | 12021      | 12022      | 12021     | 12022    | I 2021            | 12022                  | 12021     | 12022      | 12021           |
|   | 0.00        | 0.00       | 0.00       | 0,00      | 0.00     | 0.00              | 0.00                   | 0.00      | 0.00       | 0.00            |

| Fremdwährung   |          | I 2022                  | I 2021                              | 12022   | I 2021           | I 2022              | I 2021                | I 2022  | I 2021   | I 2022    | I 2021     |
|--|----------|-------------------------|-------------------------------------|---|------------------|---------------------|-----------------------|---|--|-----------|------------|
|  |          | 0,00                    | 0,00                                | 0,00  | 0,00             | 0,00                | 0,00                  | 0,00  | 0,00   | 0,00      | 0,00       |
| * Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch. |          |                         |                                     |   |                  |                     |                       |   |  |           |            |
| II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte (Angaben in Mio. Euro)                  |          |                         |                                     |   |                  |                     |                       |   |  |           |            |
| Verteilung der Deckungswerte   | I 2022   | I 2021                  |                                     | Weiter  | e Kennzahler     | 1                   |                       |   |  | I 2022    | I 2021     |
| nach Größenklassen   |          |                         | 1                                   | §28 (1) Nr. 7 Pf  | andBG - Gesamt   | betrag der Forde    | erungen,              |   | in Mio. EUR  | 0.00      | 0.00       |
| bis zu 300 Tsd. €  | 335,86   | 265,98                  |                                     |   | nach § 13 (1) Pf |                     |                       |   | in iviio. EUR  | 0,00      | 0,00       |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €  | 73,22    | 52,69                   |                                     |   | PfandBG - volume |                     | urchschnitt           |   | in Jahren  | 3.65      | 3.51       |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €   | 36,47    | 14,90                   |                                     | des Alters der Forderungen (seasoning).                                   |                  |                     |                       |   |  | 3,03      | 3,31       |
| mehr als 10 Mio. €   | 0,00     | 0,00                    |                                     | §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf. |                  |                     |                       |   |  | 56,03%    | 56,21%     |
|  |          |                         |                                     | 3== (=)   |                  |                     |                       |   | in %   | 00,0070   | 00,2.70    |
| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c Pf  | andBG)   |                         |                                     | Ordentliche Dec   | ekung (nominal)  |                     |                       |   | in Mio. EUR  | 445.55    | 333.58     |
| wohnwirtschaftlich   | 430,61   | 324,82                  |                                     | Ordentifiche Det  | kung (nominal)   |                     |                       |   | III IVIIO. LOIX  | 445,55    | 333,30     |
| gewerblich   | 14,93    | 8,76                    |                                     | Anteil am Gesamtumlauf  |                  |                     |                       |   | in %   | 1272.99%  | 1334.32%   |
|  |          |                         |                                     | 7 intoli dili Goddi   | mamaa.           |                     |                       |   | 70   | 1272,0070 | 100-1,0270 |
| nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c P  | fandBG)  |                         |                                     |   |                  |                     |                       |   |  |           |            |
| Staat  | Stichtag | Eigentums-<br>wohnungen | Ein- und<br>Zweifamilien-<br>häuser | Mehrfamilien-<br>häuser   | Bürogebäude      | Handels-<br>gebäude | Industrie-<br>gebäude | sonstige<br>gewerblich<br>genutzte<br>Gebäude | unfertige und<br>noch nicht ertrags-<br>fähige Neubauten | Bauplätze | Summe      |
| Bundesrepublik Deutschland   | I 2022   | 38,66                   | 272,52                              | 119,43  | 5,69             | 0,00                | 7,58                  | 1,67  | 0,00   | 0,00      | 445,55     |
|  | I 2021   | 25,08                   | 216,75                              | 82,99   | 2,32             | 0,00                | 4,59                  | 1,85  | 0,00   | 0,00      | 333,58     |
| Summe  | I 2022   | 38,66                   | 272,52                              | 119,43  | 5,69             | 0,00                | 7,58                  | 1,67  | 0,00   | 0,00      | 445,55     |
|  | I 2021   | 25,08                   | 216,75                              | 82,99   | 2,32             | 0,00                | 4,59                  | 1,85  | 0,00   | 0,00      | 333,58     |

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

Angaben in Mio. Eur

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG<br>Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzunge | n üherschreit | en     |
|---|---------------|--------|
| Codamisoring doi 1 orderungen, die die Begronzunge                          | 1 2022        | I 2021 |
| §19 (1) Nr. 2 PfandBG   | 0,00          | 0,00   |
| §19 (1) Nr. 3 PfandBG   | 0,00          | 0,00   |

|   | § 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG<br>Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen | Ausgleichsforderungen i.S.d. |           | Forderungen i.S.d.<br>§19 (1) Nr. 2 PfandBG |        |  |        | Forderungen i.S.d.    |        |       |        |
|---|---|------------------------------|-----------|---|--------|--|--------|-----------------------|--------|-------|--------|
|   | Staat   | §19 (1) Nr.                  | 1 PfandBG | Gesamt                                      |        | davon gedeckte Schuld-<br>verschreibungen i.S.d. Art. 129<br>Verord. (EU) Nr. 575/2013 |        | §19 (1) Nr. 3 PfandBG |        | Summe |        |
|   |   | 12022                        | I 2021    | 12022                                       | I 2021 | 12022  | I 2021 | 12022                 | I 2021 | 12022 | I 2021 |
|   | EU-Institutionen  | 0,00                         | 0,00      | 0,00  | 0,00   | 0,00   | 0,00   | 10,00                 | 10,00  | 10,00 | 10,00  |
| L | Summe   | 0,00                         | 0,00      | 0,00  | 0,00   | 0,00   | 0,00   | 10,00                 | 10,00  | 10,00 | 10,00  |

## IV) Übersicht über rückständige Leistungen

Angaben in Mio. Euro

| § 28 (2) Nr. 2 PfandBG<br>Staat | Gesamtbetraç<br>Tage rückständ | g der mind. 90<br>igen Leistungen | Gesamtbetrag dieser Forderungen,<br>soweit der jeweilige Rückstand<br>mindestens 5% der Forderung<br>beträgt |        |  |  |
|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--|--------|--|--|
|                                 | 12022                          | I 2021                            | I 2022   | I 2021 |  |  |
| keine                           | 0,00                           | 0,00 0,00                         |  | 0,00   |  |  |
| Summe                           | 0,00                           | 0,00                              | 0,00   | 0,00   |  |  |

## V) Anhang des Jahresabschlusses

|  | wohnwirt | schaftlich | gewe  | rblich |
|--|----------|------------|-------|--------|
| § 28 (2) Nr. 4 PfandBG   | 1 2022   | 1 2021     | 12022 | 12021  |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen<br>Zwangsversteigerungsverfahren   | 0,00     | 0,00       | 0,00  | 0,00   |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen<br>Zwangsverwaltungsverfahren  | 0,00     | 0,00       | 0,00  | 0,00   |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen<br>Zwangsverwaltungsverfahren mit<br>gleichzeitigen<br>Zwangsversteigerungsverfahren | 0,00     | 0,00       | 0,00  | 0,00   |
| Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten<br>Zwangsversteigerungen  | 0,00     | 0,00       | 0,00  | 0,00   |
| Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung<br>von Verlusten übernommenen Grundstücke  | 0,00     | 0,00       | 0,00  | 0,00   |
| Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen (Angaben in Mio. Euro)   | 0,00     | 0,00       | 0,00  | 0,00   |