

Sparkasse Essen

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	679,00	+	723,91	+	662,75	+	793,50	+
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	1.053,23	+	1.172,31	+	1.038,05	+	1.333,56	+
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.023,23	+	1.142,14	+	1.009,95	+	1.301,12	+
davon weitere Deckungswerte	30,00	+	30,18	+	28,10	+	32,44	+
Überdeckung in %	55,12%	+	61,94%	+	56,63%	+	68,06%	+
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,17%					

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	64,81	10,00	+	+	54,81	+
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	39,54	122,00	+	+	- 82,46	+
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	41,34	-	+	+	41,34	+
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	61,14	40,00	+	+	21,14	+
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	121,30	84,00	+	+	37,30	+
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	117,09	180,00	+	+	- 62,91	+
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	130,94	70,00	+	+	60,94	+
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	355,53	153,00	+	+	202,53	+
über 10 Jahre	121,54	20,00	+	+	101,54	+

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) [Angabe des von der Sparkasse gewählten statischen oder dynamischen Verfahrens 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	-	-	-	-	30,00	-	30,00	-
Summe	-	-	-	-	30,00	-	30,00	-

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

	I 2020	I 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,45%	+
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	+
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,79%	+
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	+
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,01	+

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 Pfandbriefumschlages
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	921,34	+		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	30,00	+	4,42%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	87,38	+		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	+	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	14,51	+		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	+	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	+		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	954,96	+		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	30,00	+	4,42%
gewerblich	68,27	+			-	+	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	186,13	+	17,67%		1.053,23	+	155,12%
Ein- und Zweifamilienhäuser	618,69	+	58,74%				
Mehrfamilienhäuser	150,13	+	14,25%				
Bürogebäude	7,05	+	0,67%				
Handelsgebäude	2,32	+	0,22%				
Industriegebäude	44,93	+	4,27%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	13,97	+	1,33%				
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 2020	I 2019	I 2020	I 2019
Bundesrepublik Deutschland	0,00	-	-	-
Summe	0,00	-	-	-

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	0,00	+	-	+

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