

Sparkasse Essen

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	IV 2019
Referenz	IV 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)	
	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	664,00	+	722,76	+	658,86	+	795,66	+
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	1.050,11	+	1.188,82	+	1.052,24	+	1.352,78	+
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.020,11	+	1.158,42	+	1.024,11	+	1.319,88	+
davon weitere Deckungswerte	30,00	+	30,40	+	28,13	+	32,90	+
Überdeckung in %	58,15%	+	64,48%	+	59,71%	+	70,02%	+
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,21%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2019		Laufzeitstruktur IV 2018		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2019	IV 2018
bis zu sechs Monate	68,15	10,00	+	+	58,15	+
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	36,40	10,00	+	+	26,40	+
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	44,45	112,00	+	+	- 67,55	+
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	48,63	10,00	+	+	38,63	+
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	129,42	104,00	+	+	25,42	+
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	108,94	115,00	+	+	- 6,06	+
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	124,02	135,00	+	+	- 10,98	+
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	371,45	128,00	+	+	243,45	+
über 10 Jahre	118,65	40,00	+	+	78,65	+

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	IV 2019				IV 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	
	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	30,00	-	30,00	-
Summe	-	-	-	-	30,00	-	30,00	-

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018
keine	-	-	-	-	-	-

	IV 2019	IV 2018
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,35%	+
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	+
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,74%	+
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	+
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,02	+

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2019	IV 2018	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	IV 2019	IV 2018	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatzes
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	918,06	+		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	30,00	+	4,52%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	87,20	+		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	+	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	14,85	+		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	951,25	+		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	30,00	+	4,52%
gewerblich	68,86	+			-	+	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	184,06	+	17,53%		1.050,11	+	158,15%
Ein- und Zweifamilienhäuser	616,29	+	58,69%				
Mehrfamilienhäuser	150,91	+	14,37%				
Bürogebäude	6,72	+	0,64%				
Handelsgebäude	2,34	+	0,22%				
Industriegebäude	46,07	+	4,39%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	13,73	+	1,31%				
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	
	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-

VI) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 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	-	+	-	+

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