

Sparkasse Essen
Report zum Hypothekendarlehenlauf
 ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Sichttag 31.03.2020
 Referenz II 2019

II) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag (Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *)		Risikobarwert *)	
	43921	II 2019	43921	II 2019	43921	II 2019	43921	II 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatzes	679,00	-	724,87	-	665,30	-	792,71	-
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	1.114,69	-	1.217,83	-	1.076,58	-	1.365,36	-
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.050,69	-	1.162,49	-	1.026,53	-	1.326,44	-
davon weitere Deckungswerte	64,00	-	55,35	-	50,05	-	38,92	-
Überdeckung in %	64,17%	-	68,01%	-	62,12%	-	74,77%	-
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %				4,17%				

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

	Laufzeitstruktur 43921		Laufzeitstruktur II 2019		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umsatz	Deckungs- masse	Pfandbrief- umsatz	43921	II 2019
bis zu sechs Monate	62,54	10,00	-	-	52,54	-
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	59,55	112,00	-	-	52,45	-
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	47,09	10,00	-	-	37,09	-
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	68,18	65,00	-	-	3,18	-
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	113,56	69,00	-	-	44,56	-
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	108,27	160,00	-	-	51,73	-
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	144,83	155,00	-	-	10,17	-
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	360,20	76,00	-	-	282,20	-
über 10 Jahre	126,14	20,00	-	-	106,14	-

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) [Angabe des von der Sparkasse gewählten statischen oder dynamischen Verfahrens gem. Pfandbarwert]

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 II. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse) (Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

	43921				II 2019				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
Weitere Deckung nach									
§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	
Bundesrepublik Deutschland		31.03.20	II 2019	31.03.20	II 2019	31.03.20	II 2019	31.03.20	II 2019
Summe		-	-	-	-	55,00	-	55,00	-

	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumsatzes		Nettobarwert in Fremdwährung	
	31.03.20	II 2019	31.03.20	II 2019	31.03.20	II 2019
keine	-	-	-	-	-	-

	31.03.20	II 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,37%	-
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	-
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,89%	-
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,11	-

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

	43921		Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)		Anteil am Gesamtbetrag der Pfandbriefumsatz
	43921	II 2019		43921	II 2019	
Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen						
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte	55,00	8,10%
bis einschließlich 300 T€	949,45	-		weitere Deckung gem. § 19 Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	91,88	-		davon nach § 19 Nr. 2 PfandBG	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	18,35	-		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauflastung nach § 19 Nr. 3 PfandBG	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	30,00	4,42%
wohnwirtschaftlich	888,44	-		Deckung ausschließlich für Liquiditätsicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	25,00	3,68%
gewerblich	71,25	-		Summe gattungsklassische und weitere Deckung	1.114,69	164,17%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland						
Eigentumswohnungen	195,00	-	17,49%			
Ein- und Zweifamilienhäuser	639,17	-	57,34%			
Mehrfamilienhäuser	154,27	-	13,94%			
Bürogebäude	7,34	-	0,66%			
Handelsgebäude	2,32	-	0,21%			
Industriegebäude	44,47	-	3,99%			
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	17,12	-	1,54%			
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%			
Bauplätze	-	-	0,00%			

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstücksicherheiten.

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% Rückstandsbeitrag	
	31.03.2020	II 2019	31.03.2020	II 2019
Bundesrepublik Deutschland	0,00	-	-	-
Summe	0,00	-	-	-

VI) Anhang des Jahresabschlusses (Angaben in Mio. Euro)

	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	43921	II 2019	43921	II 2019
Anzahl der am Abschluss tag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	-	-	-
Anzahl der am Abschluss tag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	-	-	-	-
Anzahl der am Abschluss tag 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