

# Sparkasse Essen

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf

|          |            |
|----------|------------|
| Stichtag | 01.07.2022 |
| Referenz | 01.07.2021 |

## I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG<br>Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse | Nennwert   |            | Barwert    |            | Risikobarwert inkl. Währungsstress * |            |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------------------------------|------------|
|   | 01.07.2022 | 01.07.2021 | 01.07.2022 | 01.07.2021 | 01.07.2022                           | 01.07.2021 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate                   | 478,00     | 557,00     | 476,79     | 588,10     | 448,18                               | 547,41     |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate                      | 1.003,43   | 1.035,71   | 995,03     | 1.142,86   | 884,20                               | 1.011,54   |
| % 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 %  | 109,92%    | 85,94%     | 108,70%    | 94,33%     | 97,29%                               | 84,79%     |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG<br>Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf |            | Deckungsmasse |            |
|--|------------------|------------|---------------|------------|
|  | 01.07.2022       | 01.07.2021 | 01.07.2022    | 01.07.2021 |
| bis zu sechs Monate  | 30,00            | 40,00      | 70,15         | 67,37      |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten                       | 60,00            | 54,00      | 46,73         | 57,23      |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten                          | 120,00           | 30,00      | 39,88         | 48,42      |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren                               | 45,00            | 60,00      | 57,47         | 56,82      |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren                                 | 120,00           | 165,00     | 128,67        | 105,36     |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren                                 | 8,00             | 120,00     | 93,46         | 135,79     |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren                                 | 25,00            | 8,00       | 100,70        | 97,88      |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren                                | 65,00            | 75,00      | 333,51        | 335,31     |
| über 10 Jahre  | 5,00             | 5,00       | 132,85        | 131,53     |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG<br>Kennzahlen   | 01.07.2022 | 01.07.2021 |
|--|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 95,72%     | 94,86%     |
| Anteil festverzinslicher Pfandbriefe   | 100,00%    | 100,00%    |

| § 28 (1) Nr. 10 PfandBG<br>(nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung)<br>Fremdwährung | Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen |            | Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs |            | Wechselkurs |            | Nettobarwert in Fremdwährung |            | Nettobarwert in EUR |            |
|--|---------------------------------------|------------|--|------------|-------------|------------|------------------------------|------------|---------------------|------------|
|  | 01.07.2022                            | 01.07.2021 | 01.07.2022                               | 01.07.2021 | 01.07.2022  | 01.07.2021 | 01.07.2022                   | 01.07.2021 | 01.07.2022          | 01.07.2021 |
|  | 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        | 01.07.2022 | 01.07.2021 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| nach Größenklassen                  |            |            |
| bis zu 300 Tsd. €                   | 861,50     | 900,56     |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 91,37      | 85,15      |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €  | 20,55      | 20,00      |
| mehr als 10 Mio. €                  | 0,00       | 0,00       |

| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | 01.07.2022 | 01.07.2021 |
|---|------------|------------|
| wohnwirtschaftlich                                    | 916,84     | 945,87     |
| gewerblich  | 56,59      | 59,84      |

### nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)

| Staat                      | Stichtag          | Eigentumswohnungen | Ein- und Zweifamilienhäuser | Mehrfamilienhäuser | Bürogebäude | Handelsgebäude | Industriegebäude | sonstige gewerblich genutzte Gebäude | unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | Bauplätze   | Summe           |
|----------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|-------------|----------------|------------------|--------------------------------------|--|-------------|-----------------|
| Bundesrepublik Deutschland | 01.07.2022        | 191,84             | 593,85                      | 131,15             | 9,05        | 1,58           | 31,63            | 14,33                                | 0,00   | 0,00        | 973,43          |
|                            | 01.07.2021        | 194,77             | 610,52                      | 140,58             | 9,23        | 2,11           | 34,58            | 13,92                                | 0,00   | 0,00        | 1.005,71        |
| <b>Summe</b>               | <b>01.07.2022</b> | <b>191,84</b>      | <b>593,85</b>               | <b>131,15</b>      | <b>9,05</b> | <b>1,58</b>    | <b>31,63</b>     | <b>14,33</b>                         | <b>0,00</b>                                      | <b>0,00</b> | <b>973,43</b>   |
|                            | <b>01.07.2021</b> | <b>194,77</b>      | <b>610,52</b>               | <b>140,58</b>      | <b>9,23</b> | <b>2,11</b>    | <b>34,58</b>     | <b>13,92</b>                         | <b>0,00</b>                                      | <b>0,00</b> | <b>1.005,71</b> |

| Weitere Kennzahlen   |             | 01.07.2022 | 01.07.2021 |
|--|-------------|------------|------------|
| §28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten. | in Mio. EUR | 0,00       | 0,00       |
| §28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).           | in Jahren   | 6,40       | 6,22       |
| §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.                                  | in %        | 53,98%     | 53,84%     |
| Ordentliche Deckung (nominal)  | in Mio. EUR | 973,43     | 1.005,71   |
| Anteil am Gesamtumlauf   | in %        | 203,65%    | 180,56%    |

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG<br>Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten |          |          |
|--|----------|----------|
|  | 01.07.22 | 01.07.21 |
| §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<br>i.S.d. §19 (1) Nr. 1<br>PfandBG |             | Forderungen i.S.d.<br>§19 (1) Nr. 2 PfandBG |             |  |             | Forderungen i.S.d.<br>§19 (1) Nr. 3 PfandBG |              | Summe        |              |
|---|--|-------------|---|-------------|--|-------------|---|--------------|--------------|--------------|
|   |  |             | Gesamt                                      |             | davon gedeckte Schuld-<br>verschreibungen i.S.d. Art. 129<br>Verord. (EU) Nr. 575/2013 |             |   |              |              |              |
|   |  |             | 01.07.22                                    | 01.07.21    | 01.07.22   | 01.07.21    | 01.07.22                                    | 01.07.21     |              |              |
| Staat   |  |             |   |             |  |             |   |              |              |              |
| Bundesrepublik Deutschland  | 0,00   | 0,00        | 0,00  | 0,00        | 0,00   | 0,00        | 30,00                                       | 30,00        | 30,00        | 30,00        |
| <b>Summe</b>  | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                                 | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b> | <b>30,00</b>                                | <b>30,00</b> | <b>30,00</b> | <b>30,00</b> |

## IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (2) Nr. 2 PfandBG<br>Staat | Gesamtbetrag der mind. 90<br>Tage rückständigen Leistungen |             | Gesamtbetrag dieser Forderungen,<br>soweit der jeweilige Rückstand<br>mindestens 5% der Forderung<br>beträgt |             |
|---------------------------------|--|-------------|--|-------------|
|                                 | 01.07.2022   | 01.07.2021  | 01.07.2022   | 01.07.2021  |
| keine                           | 0,00   | 0,00        | 0,00   | 0,00        |
| <b>Summe</b>                    | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b> |

## V) Anhang des Jahresabschlusses

| § 28 (2) Nr. 4 PfandBG   | wohnwirtschaftlich |            | gewerblich |            |
|--|--------------------|------------|------------|------------|
|  | 01.07.2022         | 01.07.2021 | 01.07.2022 | 01.07.2021 |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen<br>Zwangsversteigerungsverfahren   | -                  | +          | -          | +          |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen<br>Zwangsverwaltungsverfahren  | -                  | +          | -          | +          |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen<br>Zwangsverwaltungs- verfahren mit<br>gleichzeitigen<br>Zwangsversteigerungsverfahren | -                  | +          | -          | +          |
| Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten<br>Zwangsversteigerungen  | -                  | +          | -          | +          |
| Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung<br>von Verlusten übernommenen Grundstücke  | -                  | +          | -          | +          |
| Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen<br>(Angaben in Mio. Euro)  | -                  | +          | -          | +          |