

# Sparkasse Essen

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

|          |            |
|----------|------------|
| Stichtag | 01.07.2020 |
| Referenz | 01.07.2019 |

## 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 * |            |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------------------------------|------------|
|   | 01.07.2020 | 01.07.2019 | 01.07.2020 | 01.07.2019 | 01.07.2020                           | 01.07.2019 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate                   | 679,00     | ÷          | 725,29     | ÷          | 669,55                               | ÷          |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate                      | 1.140,29   | ÷          | 1.274,54   | ÷          | 1.129,89                             | ÷          |
| % Fremdwährungsderivate v. Passiva                                  | 0,00%      | ÷          | 0,00%      | ÷          | 0,00%                                | ÷          |
| % Zinsderivate v. Passiva   | 0,00%      | ÷          | 0,00%      | ÷          | 0,00%                                | ÷          |
| % Fremdwährungsderivate v. Aktiva                                   | 0,00%      | ÷          | 0,00%      | ÷          | 0,00%                                | ÷          |
| % Zinsderivate v. Aktiva  | 0,00%      | ÷          | 0,00%      | ÷          | 0,00%                                | ÷          |
| Überdeckung in %  | 67,94%     | -          | 75,73%     | -          | 68,75%                               | -          |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG<br>Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf |            | Deckungsmasse |            |
|--|------------------|------------|---------------|------------|
|  | 01.07.2020       | 01.07.2019 | 01.07.2020    | 01.07.2019 |
| bis zu sechs Monate  | 122,00           | ÷          | 65,07         | ÷          |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten                       | 0,00             | ÷          | 58,24         | ÷          |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten                          | 40,00            | ÷          | 79,11         | ÷          |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren                               | 54,00            | ÷          | 60,56         | ÷          |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren                                 | 90,00            | ÷          | 127,95        | ÷          |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren                                 | 165,00           | ÷          | 109,50        | ÷          |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren                                 | 120,00           | ÷          | 148,61        | ÷          |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren                                | 83,00            | ÷          | 359,77        | ÷          |
| über 10 Jahre  | 5,00             | ÷          | 131,48        | ÷          |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG<br>Kennzahlen   | 01.07.2020 | 01.07.2019 |
|--|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 89,41%     | ÷          |
| Anteil festverzinslicher Pfandbriefe   | 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 |            |
|--|---------------------------------------|------------|--|------------|-------------|------------|------------------------------|------------|---------------------|------------|
|  | 01.07.2020                            | 01.07.2019 | 01.07.2020                               | 01.07.2019 | 01.07.2020  | 01.07.2019 | 01.07.2020                   | 01.07.2019 | 01.07.2020          | 01.07.2019 |
|  | 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        | 01.07.2020 | 01.07.2019 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| nach Größenklassen                  |            |            |
| bis zu 300 Tsd. €                   | 936,57     | ÷          |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 90,41      | ÷          |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €  | 18,31      | ÷          |
| mehr als 10 Mio. €                  | 0,00       | ÷          |

| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | 01.07.2020 | 01.07.2019 |
|---|------------|------------|
| wohnwirtschaftlich                                    | 978,08     | ÷          |
| gewerblich  | 67,22      | ÷          |

| Weitere Kennzahlen   |             | 01.07.2020 | 01.07.2019 |
|--|-------------|------------|------------|
| §28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten. | in Mio. EUR | 0,00       | ÷          |
| §28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).           | in Jahren   | 6,03       | ÷          |
| §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.                                  | in %        | 53,90%     | ÷          |
| Ordentliche Deckung (nominal)  | in Mio. EUR | 1.045,29   | ÷          |
| Anteil am Gesamtumlauf   | in %        | 153,95%    | ÷          |

| nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | Stichtag          | Eigentumswohnungen | Ein- und Zweifamilienhäuser | Mehrfamilienhäuser | Bürogebäude | Handelsgebäude | Industriegebäude | sonstige gewerblich genutzte Gebäude | unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | Bauplätze   | Summe           |
|--|-------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|-------------|----------------|------------------|--------------------------------------|--|-------------|-----------------|
| Staat  |                   |                    |                             |                    |             |                |                  |                                      |  |             |                 |
| Bundesrepublik Deutschland                             | 01.07.2020        | 197,14             | 629,51                      | 151,43             | 7,33        | 2,32           | 40,47            | 17,09                                | 0,00   | 0,00        | 1.045,29        |
|  | 01.07.2019        | 0,00               | 0,00                        | 0,00               | 0,00        | 0,00           | 0,00             | 0,00                                 | 0,00   | 0,00        | 0,00            |
| <b>Summe</b>   | <b>01.07.2020</b> | <b>197,14</b>      | <b>629,51</b>               | <b>151,43</b>      | <b>7,33</b> | <b>2,32</b>    | <b>40,47</b>     | <b>17,09</b>                         | <b>0,00</b>                                      | <b>0,00</b> | <b>1.045,29</b> |
|  | <b>01.07.2019</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>0,00</b>                          | <b>0,00</b>                                      | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>     |

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG<br>Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten |  | 01.07.20    | 01.07.19    | 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 |             |   |             |              |             |
|  |  | 01.07.20    | 01.07.19    | 01.07.20                                    | 01.07.19    | 01.07.20   | 01.07.19    | 01.07.20                                    | 01.07.19    | 01.07.20     | 01.07.19    |
| § 19 (1) Nr. 2 PfandBG   |  | 0,00        | ÷           |   |             |  |             |   |             |              |             |
| § 19 (1) Nr. 3 PfandBG   |  | 0,00        | ÷           |   |             |  |             |   |             |              |             |
| § 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG<br>Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen              |  |             |             |   |             |  |             |   |             |              |             |
| Staat  |  |             |             |   |             |  |             |   |             |              |             |
| Bundesrepublik Deutschland   |  | 0,00        | 0,00        | 0,00  | 0,00        | 0,00   | 0,00        | 95,00                                       | 0,00        | 95,00        | 0,00        |
| <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>95,00</b>                                | <b>0,00</b> | <b>95,00</b> | <b>0,00</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 |            |
|---------------------------------|--|------------|--|------------|
|                                 | 01.07.2020   | 01.07.2019 | 01.07.2020   | 01.07.2019 |
| Bundesrepublik Deutschland      | 0,00   | ÷          | 0,00   | ÷          |
| <b>Summe</b>                    | <b>0,00</b>  | <b>÷</b>   | <b>0,00</b>  | <b>÷</b>   |

## V) Anhang des Jahresabschlusses

| § 28 (2) Nr. 4 PfandBG   | wohnwirtschaftlich |            | gewerblich |            |
|--|--------------------|------------|------------|------------|
|  | 01.07.2020         | 01.07.2019 | 01.07.2020 | 01.07.2019 |
| 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)  | -                  | ÷          | -          | ÷          |