

Sparkasse Essen

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	03.01.2022
Referenz	04.01.2021

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	03.01.2022	04.01.2021	03.01.2022	04.01.2021	03.01.2022	04.01.2021
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	522,00	557,00	544,42	595,80	509,78	547,92
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1.035,94	1.045,02	1.124,90	1.173,97	994,98	1.039,56
% 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 %	98,46%	87,62%	106,62%	97,04%	95,18%	89,73%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	03.01.2022	04.01.2021	03.01.2022	04.01.2021
bis zu sechs Monate	54,00	0,00	69,72	68,38
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	30,00	40,00	47,37	57,89
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	60,00	54,00	53,77	59,13
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	120,00	30,00	50,57	51,55
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	70,00	180,00	134,30	110,81
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	103,00	70,00	101,66	127,40
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	25,00	103,00	105,68	104,40
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	55,00	75,00	342,46	338,29
über 10 Jahre	5,00	5,00	130,41	127,16

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	03.01.2022	04.01.2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	95,76%	94,79%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	03.01.2022	04.01.2021	03.01.2022	04.01.2021	03.01.2022	04.01.2021	03.01.2022	04.01.2021	03.01.2022	04.01.2021
	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	03.01.2022	04.01.2021
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	887,70	911,44
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	87,42	85,01
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	20,82	18,57
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)		
wohnwirtschaftlich	936,95	948,27
gewerblich	58,99	66,75

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

Staat	Stichtag	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zweifamilien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertrags-fähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	03.01.2022	196,01	604,29	136,65	8,15	2,26	34,07	14,52	0,00	0,00	995,94
	04.01.2021	192,56	611,65	144,07	9,80	2,00	39,44	15,50	0,00	0,00	1.015,02
Summe	03.01.2022	196,01	604,29	136,65	8,15	2,26	34,07	14,52	0,00	0,00	995,94
	04.01.2021	192,56	611,65	144,07	9,80	2,00	39,44	15,50	0,00	0,00	1.015,02

Weitere Kennzahlen		03.01.2022	04.01.2021
§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	6,30	6,23
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	53,95%	53,84%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	995,94	1.015,02
Anteil am Gesamtumlauf	in %	190,79%	182,23%

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	03.01.22	04.01.21
§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 Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
			Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
	Staat	03.01.22	04.01.21	03.01.22	04.01.21	03.01.22	04.01.21	03.01.22	04.01.21	03.01.22
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40,00	30,00	40,00	30,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40,00	30,00	40,00	30,00

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	03.01.2022	04.01.2021	03.01.2022	04.01.2021
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

V) Anhang des Jahresabschlusses

§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	03.01.2022	04.01.2021	03.01.2022	04.01.2021
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 (Angaben in Mio. Euro)	-	+	-	+