

Sparkasse Essen

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	01.10.2021
Referenz	01.10.2020

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 *	
	01.10.2021	01.10.2020	01.10.2021	01.10.2020	01.10.2021	01.10.2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	547,00	÷	574,97	÷	537,82	÷
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1.051,06	÷	1.153,30	÷	1.019,81	÷
% 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 %	92,15%	-	100,58%	-	89,62%	-

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	01.10.2021	01.10.2020	01.10.2021	01.10.2020
bis zu sechs Monate	65,00	÷	77,92	÷
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	39,00	÷	49,01	÷
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	30,00	÷	49,85	÷
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	85,00	÷	44,36	÷
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	135,00	÷	118,73	÷
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	105,00	÷	129,83	÷
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	18,00	÷	108,81	÷
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	65,00	÷	336,94	÷
über 10 Jahre	5,00	÷	135,62	÷

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	01.10.2021	01.10.2020
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	94,93%	÷
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	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	
	01.10.2021	01.10.2020	01.10.2021	01.10.2020	01.10.2021	01.10.2020	01.10.2021	01.10.2020	01.10.2021	01.10.2020
	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	01.10.2021	01.10.2020
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	903,68	÷
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	87,49	÷
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	19,90	÷
mehr als 10 Mio. €	0,00	÷

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)		
wohnwirtschaftlich	951,95	÷
gewerblich	59,11	÷

Weitere Kennzahlen		01.10.2021	01.10.2020
§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	6,20	÷
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	53,98%	÷
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	1.011,06	÷
Anteil am Gesamtumlauf	in %	184,84%	÷

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	01.10.2021	198,05	614,66	139,25	8,83	2,26	34,08	13,94	0,00	0,00	1.011,06
	01.10.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	01.10.2021	198,05	614,66	139,25	8,83	2,26	34,08	13,94	0,00	0,00	1.011,06
	01.10.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	01.10.21	01.10.20
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	÷
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	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					
			01.10.21	01.10.20	01.10.21	01.10.20	01.10.21	01.10.20		
Staat										
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40,00	0,00	40,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40,00	0,00	40,00	0,00

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	
	01.10.2021	01.10.2020	01.10.2021	01.10.2020
	keine	0,00	÷	0,00
Summe	0,00	÷	0,00	÷

V) Anhang des Jahresabschlusses

§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	01.10.2021	01.10.2020	01.10.2021	01.10.2020
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)	-	÷	-	÷