

Kreisparkasse Esslingen-Nürtingen

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

| | |
|----------|--------|
| Stichtag | I 2022 |
| Referenz | I 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 * | |
|---|----------|--------|---------|--------|--------------------------------------|--------|
| | I 2022 | I 2021 | I 2022 | I 2021 | I 2022 | I 2021 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate | 245,00 | 210,00 | 233,51 | 215,95 | 197,60 | 182,51 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 425,03 | 353,76 | 437,23 | 387,69 | 391,20 | 345,77 |
| % 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 % | 73,48% | 68,46% | 87,24% | 79,53% | 97,97% | 89,46% |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf | | Deckungsmasse | |
|--|------------------|--------|---------------|--------|
| | I 2022 | I 2021 | I 2022 | I 2021 |
| bis zu sechs Monate | 0,00 | 0,00 | 10,46 | 8,60 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 0,00 | 0,00 | 11,97 | 7,77 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 0,00 | 0,00 | 11,39 | 8,25 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 0,00 | 0,00 | 16,08 | 10,79 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 0,00 | 0,00 | 61,84 | 25,31 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 20,00 | 0,00 | 85,83 | 60,54 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 25,00 | 20,00 | 73,61 | 83,17 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 165,00 | 190,00 | 123,63 | 140,00 |
| über 10 Jahre | 35,00 | 0,00 | 30,21 | 9,32 |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | I 2022 | I 2021 |
|--|---------|---------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 100,00% | 100,00% |
| 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 | |
|--|---------------------------------------|--------|--|--------|-------------|--------|------------------------------|--------|---------------------|--------|
| | I 2022 | I 2021 | I 2022 | I 2021 | I 2022 | I 2021 | I 2022 | I 2021 | I 2022 | I 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 | I 2022 | I 2021 |
|-------------------------------------|--------|--------|
| nach Größenklassen | | |
| bis zu 300 Tsd. € | 338,04 | 286,86 |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 67,83 | 50,04 |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. € | 6,16 | 3,86 |
| mehr als 10 Mio. € | 0,00 | 0,00 |

| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | I 2022 | I 2021 |
|---|--------|--------|
| wohnwirtschaftlich | 412,03 | 340,76 |
| gewerblich | 0,00 | 0,00 |

| Weitere Kennzahlen | | I 2022 | I 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 | 4,83 | 4,58 |
| §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf. | in % | 54,21% | 54,00% |
| Ordentliche Deckung (nominal) | in Mio. EUR | 412,03 | 340,76 |
| Anteil am Gesamtumlauf | in % | 168,18% | 162,27% |

| 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 | I 2022 | 112,12 | 253,91 | 46,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 412,03 |
| | I 2021 | 92,40 | 211,88 | 36,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 340,76 |
| Summe | I 2022 | 112,12 | 253,91 | 46,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 412,03 |
| | I 2021 | 92,40 | 211,88 | 36,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 340,76 |

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | | I 2022 | I 2021 | 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 | | | | | |
| | | I 2022 | I 2021 | I 2022 | I 2021 | I 2022 | I 2021 | I 2022 | I 2021 | I 2022 | I 2021 |
| § 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 | | | | | | | | | | | |
| Staat | | | | | | | | | | | |
| Bundesrepublik Deutschland | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 13,00 | 13,00 | 13,00 | 13,00 |
| Summe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 13,00 | 13,00 | 13,00 | 13,00 |

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 | |
|---------------------------------|--|-------------|--|-------------|
| | I 2022 | I 2021 | I 2022 | I 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 | |
|--|--------------------|--------|------------|--------|
| | I 2022 | I 2021 | I 2022 | I 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) | - | - | - | - |