

Kreisparkasse Esslingen-Nürtingen

Report zum Hypothekendarlehenlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|----------|---------|
| Stichtag | II 2020 |
| Referenz | II 2019 |

I) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

| | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben) | | Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten) | |
|--|----------|---------|---------|---------|--|---------|---|---------|
| | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 170,00 | 70,00 | 177,37 | 73,44 | 146,93 | 59,97 | 214,42 | 90,54 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 291,63 | 222,48 | 322,27 | 246,23 | 286,50 | 217,72 | 363,57 | 280,12 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 278,63 | 218,48 | 307,92 | 241,97 | 274,47 | 213,98 | 346,41 | 275,26 |
| davon weitere Deckungswerte | 13,00 | 4,00 | 14,35 | 4,25 | 12,04 | 3,73 | 17,17 | 4,87 |
| Überdeckung in % | 71,55% | 217,82% | 81,69% | 235,30% | 94,99% | 263,02% | 69,56% | 209,40% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 8,09% | | | | | |

II) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur II 2020 | | Laufzeitstruktur II 2019 | | Überhang | |
|--|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | II 2020 | II 2019 |
| bis zu sechs Monate | 8,41 | - | 1,53 | - | 8,41 | 1,53 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 7,81 | - | 2,91 | - | 7,81 | 2,91 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 7,07 | - | 5,24 | - | 7,07 | 5,24 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 7,38 | - | 3,78 | - | 7,38 | 3,78 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 17,74 | - | 5,88 | - | 17,74 | 5,88 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 31,18 | - | 8,83 | - | 31,18 | 8,83 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 65,94 | - | 23,76 | - | 65,94 | 23,76 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 143,12 | 170,00 | 170,46 | 70,00 | - 26,88 | 100,46 |
| über 10 Jahre | 2,97 | - | 0,09 | - | 2,97 | 0,09 |

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) [Angabe des von der Sparkasse gewählten statischen oder dynamischen Verfahrens gem. PfandBarwertV]

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

| Weitere Deckung nach | II 2020 | | | | II 2019 | | | | gesetzl. Grenze |
|--------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|-----------------|
| | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,00% |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | 20,00% |

| Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung | §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze | | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | | §19 Abs. 1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze | | Summe | |
|--|-------------------------------------|---------|---|---------|------------------------------------|-------------|--------------|-------------|
| | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 |
| Bundesrepublik Deutschland | - | - | - | - | 13,00 | 4,00 | 13,00 | 4,00 |
| Summe | - | - | - | - | 13,00 | 4,00 | 13,00 | 4,00 |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|----------------------------|---------|-------------------------------|---------|------------------------------|---------|
| | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | II 2020 | II 2019 |
|--|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 100,00% | 100,00% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 54,15% | 55,80% |
| Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG) | - | - |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 4,29 | 3,73 |

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | II 2020 | II 2019 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung) | II 2020 | II 2019 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs |
|--|---------|---------|--|--|---------------|---------------|--|
| nach Größenklassen | | | | weitere Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 234,33 | 179,32 | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 13,00 | 4,00 | 7,65% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 41,45 | 37,44 | | davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG | - | - | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 2,85 | 1,72 | | davon höchste Geldforderung geg. Kl | - | - | 0,00% |
| mehr als 10 Mio.€ | - | - | | Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG | - | - | 0,00% |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | | Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichere Überdeckung verwendet) | | | |
| wohnwirtschaftlich | 278,63 | 218,48 | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | - | - | 0,00% |
| gewerblich | - | - | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | 291,63 | 222,48 | 171,55% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | | | | |
| Eigentumswohnungen | 71,26 | 56,03 | 24,44% | | | | |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 178,72 | 138,53 | 61,28% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 28,64 | 23,92 | 9,82% | | | | |
| Bürogebäude | - | - | 0,00% | | | | |
| Handelsgebäude | - | - | 0,00% | | | | |
| Industriegebäude | - | - | 0,00% | | | | |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | - | - | 0,00% | | | | |
| unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten | - | - | 0,00% | | | | |
| Bauplätze | - | - | 0,00% | | | | |

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

| Länder | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen | | Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag | |
|--------------|--|---------|--|---------|
| | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 |
| keine | - | - | - | - |
| Summe | - | - | - | - |

VI) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

| | wohnwirtschaftlich | | gewerblich | |
|---|--------------------|---------|------------|---------|
| | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 |
| 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 | - | - | - | - |

quartalsweise in öffentlich zugänglicher Form (d.h. Homepage der Sparkasse) im Jahresabschluss