

Nord-Ostsee Sparkasse

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2021
Referenz	I 2020

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)	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	308,50	338,50	339,18	373,83	297,00	323,90	389,36	434,28
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	495,39	506,57	559,10	575,95	492,25	507,13	640,33	659,76
davon gattungsklassische Deckungswerte	479,74	494,67	543,08	563,83	477,14	495,74	623,32	646,82
davon weitere Deckungswerte	15,65	11,90	16,02	12,13	15,11	11,39	17,01	12,94
Überdeckung in %	60,58%	49,65%	64,84%	54,07%	65,74%	56,57%	64,46%	51,92%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,57%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2021		Laufzeitstruktur I 2020		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2021	I 2020
bis zu sechs Monate	40,70	-	41,29	20,00	40,70	21,29
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	21,42	15,50	23,48	10,00	5,92	13,48
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	20,78	24,00	25,47	-	3,22	25,47
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	23,77	-	23,40	15,50	23,77	7,90
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	43,31	25,00	45,02	24,00	18,31	21,02
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	61,84	30,00	46,56	25,00	31,84	21,56
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	45,55	44,00	58,51	30,00	1,55	28,51
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	177,57	170,00	159,72	159,00	7,57	0,72
über 10 Jahre	60,44	-	83,12	55,00	60,44	28,12

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) Angabe nach statistischem Verfahren 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	I 2021				I 2020				gesetzl. Grenze
	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert netto	Anteil am Umlauf	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert 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	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	15,65	11,90	15,65	11,90
Summe	-	-	-	-	15,65	11,90	15,65	11,90

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2021	I 2020
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,53%	95,69%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,40%	52,35%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	7,13	7,11

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2021	I 2020	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2021	I 2020	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlags
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	347,34	360,28		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	15,65	11,90	5,07%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	69,30	67,05		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	63,10	67,35		davon höchste Geldforderung (geg. Kl)	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	15,65	11,90	5,07%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	416,14	428,76		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	3,75	-	1,22%
gewerblich	63,60	65,91					
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	29,56	31,35	5,97%		495,39	506,57	160,58%
Ein- und Zweifamilienhäuser	322,03	330,99	65,01%				
Mehrfamilienhäuser	64,54	66,43	13,03%				
Bürogebäude	4,01	2,64	0,81%				
Handelsgebäude	4,88	6,03	0,99%				
Industriegebäude	4,24	4,94	0,86%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	50,47	52,29	10,19%				
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	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-