

Nassauische Sparkasse

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2021
Referenz	III 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)	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	537,00	537,00	582,28	601,03	511,69	515,66	667,67	706,04
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	719,66	642,01	776,96	707,68	678,73	626,52	897,70	806,45
davon gattungsklassische Deckungswerte	682,66	597,01	739,44	661,67	643,91	583,14	857,24	757,52
davon weitere Deckungswerte	37,00	45,00	37,53	46,01	34,82	43,39	40,45	48,94
Überdeckung in %	34,02%	19,55%	33,43%	17,74%	32,64%	21,50 %	34,45%	14,22%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,36%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2021		Laufzeitstruktur III 2020		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2021	III 2020
bis zu sechs Monate	51,45	-	66,62	-	51,45	66,62
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	27,88	40,00	16,21	-	-	12,12
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	38,05	50,00	42,99	-	-	11,95
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	31,29	25,00	28,57	40,00	6,29	-11,43
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	85,90	30,00	74,52	75,00	55,90	-0,48
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	57,43	100,00	75,20	30,00	-	42,57
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	50,60	30,00	59,70	100,00	20,60	-40,30
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	266,43	225,00	191,58	145,00	41,43	46,58
über 10 Jahre	110,63	37,00	86,60	147,00	73,63	-60,40

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	III 2021				III 2020				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	12,00	-	12,00	2,23%	20,00	-	20,00	3,72%	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	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	37,00	45,00	37,00	45,00
Summe	-	-	-	-	37,00	45,00	37,00	45,00

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

	III 2021	III 2020
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,03%	99,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	56,22%	55,82%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,16	5,31%

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2021	III 2020	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2021	III 2020	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	343,90	284,05		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	12,00	20,00	2,23%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	171,78	156,87		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	141,42	145,59		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	25,56	10,50		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	12,00	20,00	2,23%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	568,53	495,34		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
gewerblich	114,13	101,67		Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				719,66	642,01	134,02%	
Eigentumswohnungen	85,31	60,60	11,85%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	271,08	222,09	37,67%				
Mehrfamilienhäuser	212,14	212,65	29,48%				
Bürogebäude	35,66	40,75	4,96%				
Handelsgebäude	3,63	2,80	0,50%				
Industriegebäude	9,85	10,02	1,37%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	64,99	48,09	9,03%				
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	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-

VI) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 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	-	-	-	-

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